



דוח על הסיכונים ליום 30 בספטמבר 2018

דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים – תוכן עניינים תמציתי

מספר עמוד	נושא
5	הקדמה
6	טבלה 1: הוראות וגילויים נוספים הקשורים לפרופיל הסיכון של הבנק
6	באזל
8	מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3
9	טבלה 2: יחסים פיקוחיים
10	טבלה 2: מבנה ההון
21	טבלה 3: הלימות ההון
28	טבלה 3 א: השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף
29	טבלה 3 ב: יחס המינוף
29	טבלה 4: סיכון אשראי – דרישות גילוי כלליות לכל התאגידים הבנקאיים
47	טבלה 5: סיכון אשראי – גילוי לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית
51	טבלה 7: הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית
52	טבלה 8: גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי
53	טבלה 10: סיכון שוק – גילוי של תאגידים בנקאיים המשתמשים בגישה סטנדרטית
57	טבלה 12: סיכון תפעולי
58	סיכונים אחרים - מידע נוסף
59	סיכונים מתפתחים
59	טבלה 13: גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי
59	טבלה 14: סיכון ריבית בתיק הבנקאי
63	טבלה 15: יחס כיסוי הנזילות – טבלת גילויים עיקריים
66	דיון בגורמי סיכון
67	מילון מונחים

רשימת הטבלאות:

מספר עמוד	נושא
9	טבלה 2: יחסים פיקוחיים
10	הרכב ההון הפיקוחי תוך ציון הפניות למאזן הפיקוחי
20	גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספים לרכיבי ההון הפיקוחי
21	דוח תזרים של תנועות ממועד הדיווח הקודם על ההון הפיקוחי
22	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכון תפעולי
23	הון והלימות הון
23	רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון
24	השפעת הוראות המעבר על הון עצמי רובד 1
24	נכסים משוקללים בסיכון ביחס לפעילויות העסקיות ולסיכונים הקשורים
25	דוח תנועה בחשיפות לאחר הפחתות סיכון אשראי בכל משקל סיכון
28	השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף
29	יחס המינוף בהתאם להוראת נב"ת 218
30	סיכון אשראי לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדיור)
30	התפלגות סיכון האשראי הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדיור)
32	נתונים כמותיים על איכות האשראי, סיכון אשראי בעייתי והפרשה להפסדי אשראי
33	מדדי סיכון
33	סך כל חשיפות האשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי
33-36	חשיפות למדינות זרות
38	התפלגות החשיפה לפי סוג ענף או צד נגדי, ממוין לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי
39	יתרות לפי תקופה חוזית לפירעון, פיצול התיק לפי סוגי תקופה לפירעון ולפי חשיפות אשראי עיקריות
41	חשיפות אשראי לפי ענף עיקרי - סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק
44	חשיפות אשראי לפי ענף עיקרי - איכות אשראי ופיגורים של חובות
46	יתרות הפרשה פרטנית וקבוצתית להפסדי אשראי
47	הוצאות בגין הפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות נטו
47-49	חשיפות האשראי לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי לפי משקל סיכון
51	התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסוי בביטחון פיננסי כשיר
52	חשיפות הקשורות לסיכון אשראי שמקורו בנגזרים
54	דרישות ההון בגין סיכונים שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים
56	החשיפה בבסיס בפועל - חשיפת ההון הפעיל בהשוואה למגבלות הדירקטוריון
56	רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים

מספר עמוד	נושא
57	רגישות ההון לשינויים במדד
60	השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מתרחיש של עלייה מקבילה של 1% בעקום הריבית
61	שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק
62	השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים
64	רכיבי יחס כיסוי נזילות הממוצע בהתאם להוראות נב"ת 221
66	הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה
66	נתוני הנכסים הפיננסיים הלא משועבדים והמשועבדים

הקדמה

להלן דוח על הסיכונים המתפרסם באתר האינטרנט, הכולל מידע כמותי ואיכותי על סקירת הסיכונים ואופן ניהולם לפי דרישות הגילוי של באזל והפיקוח על הבנקים, וכן לפי דרישות הוועדה ליציבות פיננסית (Financial Stability Board) ומקורות אחרים, המסומנות במילים "מידע נוסף" בכותרת.

הבנק אימץ מחברת האם מדיניות גילוי למידע שנדרש לפי הוראה 651 של בנק ישראל, שאושרה על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון. עקרונות המדיניות קובעים תהליך לבחינת נאותות הגילויים שכולל, בין היתר, קריטריונים איכותיים ופרמטרים כמותיים המסייעים לבחון כי הוצפו וטופלו באופן נאות כל הגילויים המהותיים הנדרשים, באופן שיביא לידיעת משתמשי הדוחות את כל המידע המהותי על פרופיל הסיכון של הבנק ודרכי ניהול הסיכונים שלהם. בנוסף, מעוגנות במדיניות הבקורות פנימיות והנהלים למתן גילוי למידע זה.

לצורך השלמת הגילוי יש לעיין בדוח זה ביחד עם הדוח הכספי, ובכלל זה עם פרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה, שמתפרסם לציבור.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות בארץ ובעולם והשפעת על מצב הנזילות והיציבות בשוקי ההון בחברות עסקיות בארץ ובעולם, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, שערי מניות, מחירי אגרות חוב, התנהגות המתחרים ושינוי בתנאי התחרות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "יעד", "תחזית", "הערכה", "אומדן", "תרחיש", "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק טבלת גורמי הסיכון דלהלן.

המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל, וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים.

חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים מבניהם הינם: סיכונים אשראי (לרבות ריכוזיות) (ענפי משק ולווים), סיכונים שוק כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הריבית, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים, סיכון ציות וסיכון איסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי וסיכון מוניטין.

כל הסיכונים העיקריים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים אחרים. בגין סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) מבצע הבנק תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.

מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מותאמת למדיניות קבוצת הבנק הבינלאומי ומכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו ולהגדלת תוחלת הרווח - תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה וביקורת נאותים.

תפיסת הסיכון הכוללת של הבנק עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועם העקרונות המנחים של וועדת באזל ומושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות חשיפה לתחום והגדרת היקף ועומק החשיפה, מערך בקרה וביקורת, מערך דיווח, ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על פי

מדי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי מנהלת הסיכונים הראשית שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק. מסמך הסיכונים בוחן את כלל הסיכונים שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן את תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו. במסמך מוצגת סקירת מנהלת הסיכונים הראשית על מצב ניהול הסיכונים בבנק ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, נסקרות בו עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות הסיכון וכן טיפול היחידה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שננקטו על ידי היחידה ברבעון הרלוונטי.

טבלה 1: הוראות וגילויים נוספים הקשורים לפרופיל הסיכון של הבנק

מסגרת העבודה כוללת את הבנק בלבד. הבנק הינו חלק מקבוצת הבנק הבינלאומי. לא קיימים איסורים או מגבלות משמעותיות אחרות כלשהן על העברת כספים או הון פיקוחי בתוך הקבוצה, מעבר למגבלות הכלליות החלות על ביצוע עסקאות מכל סוג, כל עוד הבנק שומר על יחס ההון המזערי הנדרש ממנו על פי דין, בכפיפות להוראות ניהול בנקאי תקין: "עסקאות עם אנשים קשורים" (312) ו"מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (313).

באזל

ועדת באזל בנושא התכנסות בינלאומית למדידת הון ולתקני הון פרסמה ביוני 2006 את המלצותיה שאמורות להיות מיושמות, בהתאם להנחיות של הבנקים המרכזיים בכל מדינה.

ההנחיות מתייחסות לסיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים, וכוללות 3 נדבכים בהתייחס לכל אחד מסוגי הסיכונים:

נדבך ראשון - דרישות הון מזעריות, המחושבות לכל אחד מסוגי הסיכונים בנפרד

נדבך שני - עוסק בתהליך הפנימי להערכת נאותות ההון ביחס לפרופיל הסיכונים של הבנק - תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ובמערכי הפיקוח והבקרה שהבנק מיישם. המפקח על הבנקים מצפה מהתאגידים הבנקאיים ליישם תהליך פנימי הולם המשלב רכיבים מרכזיים של תכנון וניהול ההון, ומציג את נאותות ההון אל מול הסיכונים שזוהו. התהליך כולל, בין היתר, קיום מנגנונים מובנים לזיהוי הסיכונים ומוקדי הסיכון וביצוע הערכת נאותות הונית על בסיס תרחישים ותרחישי קיצון, קיום תהליכים פנימיים ליישום ממשל תאגידי נאות, שיפור ושדרוג מערכי הבקרה והביקורת וקיום תשתית תרחישי קיצון נאותה הכוללת תרחישי קיצון הוליסטיים. התהליך גם כולל טיפול במכלול הסיכונים אליהם חשוף הבנק, לרבות סיכונים שאינם נכללים בחישובי הנדבך הראשון, ובכלל זה: סיכון ריכוזיות אשראי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון אינפלציה, סיכון ציות, סיכון הלבנת הון ומימון טרור, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין ועוד.

נדבך שלישי - משמעת שוק - דרישות הגילוי והדיווח לציבור. הנדבך כולל את דרישות הגילוי בדיווח הכספי של תאגיד בנקאי.

בחודש דצמבר 2010 פירסמה ועדת באזל לפיקוח בנקאי הוראות חדשות בנושא "מסגרת פיקוחית עולמית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית" (להלן - "הוראות ועדת באזל"), הכוללות התמקדות בהון המניית, שהוא המרכיב האיכותי ביותר של ההון של הבנק, וזאת על רקע כניסת מערכת הבנקאות העולמית למשבר עם רמה לא מספקת של הון באיכות גבוהה. המשבר חשף גם חוסר עקביות בהגדרת ההון בתאגידים בנקאיים בעולם וחוסר גילוי מידע (שקיפות) שהיה מאפשר לשוק למדוד ולהשוות באופן מלא את איכות ההון בתאגידים בנקאיים בעולם.

במהלך חודש דצמבר 2017 פירסמה ועדת באזל לפיקוח בנקאי עדכון להוראות ל"מדידה והלימות ההון" (המכונה גם: "באזל 4"), שאמור להיכנס לתוקף באופן מדורג החל מה-1 בינואר 2022 ועד 1 בינואר 2027. חשוב לציין כי בשלב זה, לא ידוע באיזה אופן ומתי יאומצו הוראות אלה בישראל.

אימוץ הוראות באזל

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין המאמצות את המלצות באזל במערכת הבנקאית בישראל. הוראות אלו כוללת דרישה לעמידה ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5%, החל מיום 1 בינואר 2015 נכון לתאריך בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הינו עד 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. ליחסי הון מינימליים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. החל מיום 1 בינואר 2018 ותקרת ההכרה במכשירים שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי עומדת על 40%.

להרחבה בנושא יישום הוראות באזל על ידי הבנק ראה דוח הסיכונים לשנת 2017 (להלן: הדיווח השנתי).

הוראות נוספות של בנק ישראל הקשורות להוראות ועדת באזל ונושאים נוספים

ביום 2 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים". במסגרת המכתב הודיע הפיקוח על הבנקים כי מתקיימים התנאים, כאמור בנספח ג' להוראה 203, לסינוג מסלקת הבורסה ומסלקת מעו"ף כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים. זאת, בעקבות תיקונים שונים בחקיקה והצהרת רשות ניירות ערך בעניין.

מיזוג הבנק

ביום 20 בספטמבר 2018 נחתם הסכם מיזוג בין הבנק הבינלאומי ובין הבנק לפיו ימוזג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי.

מועד המיזוג יחול ביום 31 בדצמבר 2018 או במועד מאוחר יותר בו יתקיים אחרון התנאים המתלים ויבוצעו כל ההליכים והפעולות הנדרשים על פי הפרק הראשון בחלק השמיני לחוק החברות, או המועד שיוצג בתעודת המיזוג שתונפק על ידי רשם החברות, או במועד בו יושלם ההליך התפעולי של המיזוג או בכל מועד אחר שיקבע בהסכמה על ידי הבנק הבינלאומי והבנק לפי המאוחר.

אוצר החייל כמותג עצמאי, לרבות הפעילות והצביון של סניפיו, יישמרו גם לאחר מיזוגו המשפטי לתוך הבינלאומי ובכלל זה תשמר המומחיות של אוצר החייל בתחום הקימעונאי ובמתן שירותים לאוכלוסיית מערכת הביטחון.

פירוט נוסף ראה בבאור 1 ב. לדוחות הכספיים. למידע נוסף בדבר השלכות ההסכם שנחתם על יחסי העבודה בבנק ראה בדוח הדירקטוריון, פרק ממשל תאגידי, יחסי עבודה.

אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן חכירות. היישום לראשונה (בין ינואר 2019 וינואר 2021 בהתאם להוראה המתאימה) יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. במסגרת המכתב נקבעו קווים כלליים ומועדי היישום לראשונה של ההוראות החדשות הבנק לומד את המשמעויות ונערך ליישום הכללים. לפרטים בדבר עיקרי השינויים הצפויים ראה בדוח הכספי ליום 31.03.18 פסקת אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות - בביאור מדיניות חשבונאית (באור 1).

מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח ובקרה, ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה עיקריים: קו הגנה ראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו לרבות המערך המשפטי וחטיבת החשבונאי הראשי בהתייחס לתחומים הרלוונטיים. קו ההגנה השני שמקיימות יחידות בקרה בלתי תלויות ביחידה לניהול סיכונים הראשית ובחטיבת החשבונאי הראשי והמערך המשפטי וקו ההגנה השלישי שמקיימים מערך הביקורת הפנימית והחיצונית.

לכל סיכון מונה מנהל סיכון שהינו חבר הנהלה או נושא משרה בכיר. לפירוט האחראים הנוספים על ניהול הסיכונים ראה בדוח הסיכונים לשנת 2017.

מנהלת הסיכונים הראשית בבנק - רות לפיד, נושאת באחריות לפונקציית ניהול הסיכונים ולמסגרת ניהול הסיכונים בבנק, כפופה למנכ"ל ומוכונת מקצועית על ידי מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה.

מנהלת הסיכונים הראשית בבנק אינה חברת הנהלה. החלטה זו אושרה על ידי בנק ישראל ועשויה להשתנות בהתאם לשינויים, ככל שיהיו, בפרופיל העסקי של הבנק, מורכבותם ומהותיותם לחברה האם.

מנהלת הסיכונים הראשית עומדת בראש היחידה לניהול סיכונים אשר תפקידה להשלים את פעילויות ניהול הסיכונים של קו העסקים. פעילות הכוללת תכנון, תחזוקה ופיתוח שוטף של מסגרת העבודה לניהול הסיכונים, איתגור נאותות התשומות לניהול הסיכונים של קווי העסקים, מדידת הסיכון ודיווח.

להרחבה בנושא המבנה הארגוני ותרבות ניהול הסיכונים של הבנק ראה בדיווח השנתי.

טבלה 2: יחסים פיקוחיים עיקריים

30.9.17	31.12.17	31.3.18	30.6.18	30.9.18	
במיליוני ₪					
					הון זמין
1,298.6	1,316.2	1,315.1	1,371.1	1,372.5	הון עצמי רובד 1
1,268.0	1,287.9	1,290.9	1,352.6	1,355.9	הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
1,298.6	1,316.2	1,315.1	1,371.1	1,372.5	הון רובד 1
1,268.0	1,287.9	1,290.9	1,352.6	1,355.9	הון רובד 1, לפני השפעת הוראות המעבר
1,592.4	1,592.9	1,572.7	1,670.5	1,658.4	הון כולל
1,395.2	1,421.3	1,426.9	1,479.2	1,482.4	הון כולל לפני השפעת הוראות המעבר
11,952.4	11,955.3	12,523.4	12,296.0	11,563.7	סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)
					יחסי הלימות הון, לפי הוראות המפקח על הבנקים
10.86%	11.01%	10.50%	11.15%	11.87%	יחס הון עצמי רובד 1
10.57%	10.74%	10.28%	10.98%	11.70%	יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות המעבר
10.86%	11.01%	10.50%	11.15%	11.87%	יחס הון רובד 1
10.57%	10.74%	10.28%	10.98%	11.70%	יחס הון רובד 1 לפני השפעת הוראות המעבר
13.32%	13.32%	12.56%	13.59%	14.34%	יחס הון כולל
11.63%	11.85%	11.37%	12.01%	12.79%	יחס הון כולל לפני השפעת הוראות המעבר
9.02%	9.03%	9.03%	9.03%	9.03%	יחס הון עצמי רובד 1, הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)
1.84%	1.98%	1.47%	2.12%	2.84%	יחס הון עצמי רובד 1 מעבר לנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)
					יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים
22,647.8	22,717.6	23,360.6	23,800.7	24,219.0	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
5.73%	5.79%	5.63%	5.76%	5.67%	יחס המינוף
5.60%	5.67%	5.53%	5.68%	5.60%	יחס המינוף, לפני השפעת הוראות המעבר
					יחס כיסוי חילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
5,139.8	5,046.1	4,672.0	5,170.0	5,174.7	סך כל נכסים נזילים באיכות גבוהה (במיליוני ש"ח)
1,601.4	1,546.5	1,744.8	1,877.8	1,784.4	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
323%	329%	268%	277%	295%	יחס כיסוי נזילות

לרבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

טבלה 2: מבנה ההון- הרכב ההון הפיקוחי (במיליוני ש"ח)

ליום 30 בספטמבר				
2017		2018		
הפנייה למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכו מההון *	יתרה	סכומים שלא נוכו מההון *	יתרה
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים				
1		375.3		375.3
הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.				
2	(0.3)	926.2	-	1,008.1
עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.				
3	(1.6)	(31.4)	-	(27.4)
רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.				
		-		-
מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר				
		-		-
מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט).				
	(1.9)	1,270.1	-	1,356.0
הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים				
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים				
		-		-
התאמות יציבותיות להערכות שווי				
		-		-
מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי.				
		-		-
נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.				
		-		-
מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי				
		-		-
סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן.				
		-		-
פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים.				
		-		-
גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח.				
8		0.2		0.1
רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק.				
		-		-
עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור				
		-		-
השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים).				
		-		-
החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים.				

*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

ליום 30 בספטמבר				
2017		2018		
הפנייה למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכחו מההון*	יתרה	סכומים שלא נוכחו מההון*	יתרה
				הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים (המשך)
				השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1)
		-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.
		-	-	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.
		-	-	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.
		-	-	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי.
		-	-	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
		-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
		-	-	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
		(28.7)	(16.6)	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
		-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
		-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות.
		(28.7)	(16.6)	מזה: בגין השפעת מהלכי התייעלות
		-	-	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26 א. עד-26 ג.
		-	-	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
		-	-	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.
		(28.5)	(16.5)	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
		(1.9)	1,372.5	הון עצמי רובד 1

*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

הרכב ההון הפיקוחי- המשך 2 (במיליוני ש"ח)

ליום 30 בספטמבר				
2017		2018		
הפנייה למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכחו מההון*	יתרה	סכומים שלא נוכחו מההון*	יתרה
הון עצמי רובד 1 נוסף				
הון רובד 1 נוסף: מכשירים				
		-		-
מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו.				
		-		-
מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.				
		-		-
מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.				
		-		-
מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.				
		-		-
מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'.				
		-		-
מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף.				
	-	-	-	-
הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים				
הון רובד 1 נוסף: ניכויים				
		-		-
השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים.				
		-		-
החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף.				
		-		-
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.				
		-		-
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.				
		-		-
ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים				
		-		-
מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים				
		-		-
מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.				
		-		-
ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3				
		-		-
ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.				
		-		-
סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף				
		-		-
		-		-
	(1.9)	1,298.6	-	1,372.5
הון רובד 1				

*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

הרכב ההון הפיקוחי- המשך 3 (במיליוני ש"ח)

ליום 30 בספטמבר				
2017		2018		
הפנייה למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכחו מההון*	יתרה	סכומים שלא נוכחו מההון*	יתרה
הון רובד 2: מכשירים והפרשות				
4		2.5	2.5	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.
6		164.7	159.4	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.
		-	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.
		-	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2.
5		126.6	124.0	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.
		293.8	285.9	הון רובד 2 לפני ניכויים
הון רובד 2: ניכויים				
		-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים).
		-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים.
		-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל 3: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010.
		-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.
		-	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
		-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
		-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א.
		-	-	התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
		-	-	סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2
		293.8	285.9	הון רובד 2
		(1.9)	1,658.4	סך ההון

*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

הרכב ההון הפיקוחי- המשך 4 (במיליוני ש"ח)

ליום 30 בספטמבר				
2017		2018		
הפנייה למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכחו מההון*	יתרה	סכומים שלא נוכחו מההון*	יתרה
נכסי סיכון משוקללים				
	11,952.4		11,563.7	סך הכל נכסי סיכון משוקללים בהתאם לטיפול שנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
	11,952.4		11,563.7	סך נכסי סיכון משוקללים.
יחסי הון וכריות לשימור הון				
	10.86%		11.87%	הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	10.86%		11.87%	הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
	13.32%		14.34%	ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים				
	9.02%		9.03%	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.
	12.52%		12.53%	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)				
	-		-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה
	-		-	השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה.
	-		-	זכויות שירות למשכנתאות
7	91.7		106.2	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה (לא דווחו בשורות 21, 25).
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2				
	126.6		124.0	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.
	136.2		130.7	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.
				הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה.
				התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים.
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר				
	-		-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר
	-		-	סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.
	-		-	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר
	-		-	סכום שנוכה מהון רובד 1 נוסף בשל התקרה.
	267.8		214.2	סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר
	-		-	סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.

*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III.

ליום 31 בדצמבר 2017			
הפנייה למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכחו מההון*	יתרה	
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים			
1		375.3	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.
2	(0.3)	944.8	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
3	(1.6)	(30.1)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.
		-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראת ניהול בנקאי תקין 299].
		-	הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018.
		-	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט).
	(1.9)	1,290.0	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים			
		-	התאמות יציבותיות להערכות שווי
		-	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלבנטי.
		-	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.
		-	מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי
		-	סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן.
		-	פער שלילי (shortfall) בין הפרשות להפסדים צפויים.
		-	גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח.
8		0.2	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק.
		-	עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפך לפגום או יגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
		-	השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים).
		-	החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים.

*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

הרכב ההון הפיקוחי- המשך 6 (במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2017		
הפנייה למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכחו מההון*	יתרה
		הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים (המשך)
		השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בסכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1)
		השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.
		זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.
		מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.
		סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי.
		מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
		מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
		מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
	(26.4)	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
		מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
		מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות.
	(26.4)	מזה: בגין השפעת מהלכי התייעלות
		מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26.א. עד-26.ג.
		התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
		ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.
	(26.2)	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
	(1.9)	הון עצמי רובד 1

*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

הרכב ההון הפיקוחי- המשך 7 (במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2017		
הפנייה למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכחו מההון*	יתרה
		הון עצמי רובד 1 נוסף
		הון רובד 1 נוסף: מכשירים
		מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו.
		מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
		מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
		מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.
		מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'.
		מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף.
		הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים
		הון רובד 1 נוסף: ניכויים
		השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים.
		החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף.
		השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.
		השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.
		ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
		מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
		מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.
		ניכויים בהון רובד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
		ניכויים החלים על הון רובד 1 נוסף מאחר ואין בהון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים.
		סך כל הניכויים בהון רובד 1 נוסף
		הון רובד 1 נוסף
		הון רובד 1
	1,316.2	(1.9)

*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

הרכב ההון הפיקוחי- המשך 8 (במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2017		
הפנייה למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכחו מההון *	יתרה
הון רובד 2: מכשירים והפרשות		
4		2.5
מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.		
6		141.4
מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.		
		-
מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.		
		-
מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2.		
5		132.8
הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.		
		276.7
הון רובד 2 לפני ניכויים		
הון רובד 2: ניכויים		
		-
השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים).		
		-
החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים.		
		-
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי [בהתאם לטיפול הנהוג במסמך באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית, דצמבר 2010.		
		-
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.		
		-
ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
		-
מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.		
		-
מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56.א.		
		-
התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3		
		-
סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2		
		276.7
הון רובד 2		
		1,592.9
		(1.9)
סך ההון		

*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3

הרכב ההון הפיקוחי- המשך 9 (במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2017		
הפנייה למאזן הפיקוחי	סכומים שלא נוכחו מההון*	יתרה
נכסי סיכון משוקללים		
		11,955.3
		11,955.3
סך נכסי סיכון משוקללים.		
יחסי הון וכריות לשימור הון		
		11.01%
		11.01%
		13.32%
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		
		9.03%
		12.53%
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)		
		-
		-
		-
7		95.3
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2		
		132.8
		136.2
		-
		-
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר		
		-
		-
		-
		267.8
		-

*כפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III

גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון הפיקוחי

הפנייה לרכיבי ההון הפיקוחי	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		נכסים
	2017	2017	2018	
	במיליוני ש"ח			
	6,816.3	6,929.9	6,823.1	מזומנים ופקדונות בבנקים
	975.8	971.4	1,610.6	נירות ערך
	13,353.7	13,150.2	13,908.5	אשראי לציבור
	(172.6)	(158.8)	(181.1)	הפרשה להפסדי אשראי *
5	(127.1)	(121.3)	(118.5)	* מזה הפרשה להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	13,181.1	12,991.4	13,727.4	אשראי לציבור נטו
	57.4	33.6	43.3	אשראי לממשלה
	14.4	12.0	30.3	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	228.6	232.1	205.8	נכסים אחרים *
7	95.3	91.7	106.2	* מזה נכס מס נדחה
	-	-	-	* מזה עודף יעודה
	133.3	140.4	99.6	* מזה נכסים אחרים נוספים
	21,273.6	21,170.4	22,440.5	סך כל הנכסים
	התחייבויות והון			
	17,733.0	17,594.3	18,658.7	פקדונות הציבור
	168.0	134.8	88.8	פקדונות מבנקים
	142.5	230.0	256.7	פקדונות הממשלה
6	393.8	394.8	439.8	אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים*
6	252.4	230.1	280.4	* מזה: אינם כשירים כהון פיקוחי וכפופים להוראות המעבר
	31.5	24.6	21.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
8	0.2	0.2	0.1	** מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	1,514.2	1,521.2	1,616.2	התחייבויות אחרות***
5	5.7	5.3	5.5	*** מזה הפרשה להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2 (חוץ מאזני)
	19,983.0	19,899.7	21,082.0	סך כל התחייבויות
	1,290.6	1,270.7	1,358.5	הון המימון לבעלי המניות הבנק*
	377.8	377.8	377.8	* מזה: הון מניות רגילות**
1	375.3	375.3	375.3	** מזה: הון מניות רגילות ופרמיה על מניות רגילות
4	2.5	2.5	2.5	** מזה הון מניות בכורה וברכות ומשתתפות שאינן משתתפות ברובד 1
2	944.5	925.9	1,008.1	* מזה: עודפים
3	(31.7)	(33.0)	(27.4)	* מזה: רווח אחר כולל מצטבר
	1,290.6	1,270.7	1,358.5	סך כל ההון העצמי
	21,273.6	21,170.4	22,440.5	סך כל ההתחייבויות והון

מידע נוסף - דו"ח תזרים של תנועות ממועד הדיווח הקודם על ההון הפיקוחי, לרבות שינויים בהון העצמי רובד, הון רובד 1, והון רובד 2.

בשנת 2017	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	
במיליוני ש"ח					
					1. שינוי בהון עצמי רובד 1
1,209.9	1,209.9	1,290.0	1,249.7	1,352.8	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים לתחילת התקופה
-	-	-	-	-	שינוי בהון מניות ופרמיה
70.9	52.3	63.6	19.8	0.2	עודפים (לפני השפעת דיבידנד)
11.2	9.9	4.3	0.6	3.0	שינוי ברוח כולל אחר
82.1	62.2	67.9	20.4	3.2	שינוי בהון המיוחס לבעלי מניות הבנק
					שינוי בהבדלים בין הון המיוחס לבעלי המניות לבין הון עצמי רובד 1
-	-	-	-	-	שינוי במניות בכורה שלא הוכרו כהון רובד 1
(2.0)	(2.0)	(1.9)	-	-	שינוי ביישום הוראות מעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים
1,290.0	1,270.1	1,356.0	1,270.1	1,356.0	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים לסוף תקופה
					שינוי בהתאמות פיקוחיות וניכויים:
(35.9)	(35.9)	(26.2)	(29.8)	(24.0)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1 לתחילת תקופה
9.7	7.4	9.7	1.3	1.8	שינוי בהתאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(26.2)	(28.5)	(16.5)	(28.5)	(22.2)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1 לסוף תקופה
1,316.2	1,298.6	1,372.5	1,298.6	1,378.2	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים לסוף תקופה
					2. שינוי בהון רובד 2
324.2	324.2	276.7	305.5	299.4	סך הון רובד 2, לפני ניכויים לתחילת תקופה
(65.8)	(42.5)	18.0	(14.2)	(13.4)	שינוי בהון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
18.3	12.1	(8.8)	2.5	(0.1)	שינוי בהון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
276.7	293.8	285.9	293.8	285.9	סך הון רובד 2, לפני ניכויים לסוף תקופה
					שינוי בניכויים:
-	-	-	-	-	שינוי בסך הכל ניכויים - הון רובד 2
276.7	293.8	285.9	293.8	285.9	סך הכל הון רובד 2 לסוף תקופה

טבלה 3: הלימות ההון

במסגרת הטמעת הנדבך השני של באזל בבנק מהווה תהליך הערכת הנאותות ההונית (תהליך ה- ICAAP) את הבסיס לקביעת יעד ההון המינימאלי של הבנק. להרחבה בנושא זה ראה בדיווח השנתי

מידע נוסף - דיון בתכנון ההון במסגרת הדיון הכללי בתכנון האסטרטגי של הנהלה

הבנק פועל על פי תכנית אסטרטגית רב שנתית המאושרת על ידי הדירקטוריון מדי 5 שנים, תכנית שעודכנה בחודש ספטמבר

2016. התוכנית האסטרטגית מתורגמת לתוכנית העבודה וכנגזרת ממנה נבנה תכנון ההון התלת שנתי. טרם אישור תכנון ההון, מתבצע תהליך של בחינת העמידה ביעדי ההון במצב עסקים רגיל ותחת תרחישי קיצון. יישום הנדבך השני של באזל כולל ביצוע תהליך ה-ICAAP כאשר אחד מתוצריו המרכזיים הינו קביעת יעדי ההון במצב עסקים רגיל ובמצב קיצון. יעדי ההון נקבעים להון עצמי רובד 1 ולהון הכולל. יעדי ההון הינם, לכל הפחות, היעדים הרגולטוריים (9% הון עצמי רובד 1, 12.5% הון כולל בתוספת הגדלת יעדי ההון בגובה 1% מיתרת תיק הלוואות לדירור). יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו ע"י הדירקטוריון הינם כדלקמן: במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.3% ויחס ההון הכולל שלא יפחת מן הדרישה הרגולטורית המסתכמת ביום 30 בספטמבר 2018 ב-12.53%. במצב קיצון – יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.5% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9%.

תכנון ההון לוקח בחשבון שינויים רגולטוריים עתידיים מרכזיים העשויים להשפיע על תכנון ההון. בנוסף תכנון ההון הוא שמרני, כולל כריות ביטחון ויכול לתת מענה למצב של דרישות הון עולות. תכנון ההון התלת שנתי תמך לכל אורך התקופה בדרישות הון שעלו כתוצאה מהגדלת יעדי ההון כפונקציה של הלוואות לדירור (בהדרגה על פני 8 רבעונים) ובנושאים נוספים.

קיטון של 12 מ' ש' בהון ש' מפחית את יחס ההון בכ-0.1%. גידול של 81 מ' ש' בנכסי סיכון מפחית את יחס ההון בכ-0.1%.

א. להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכון תפעולי הנובעים מהחשיפות השונות: דרישות ההון

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 30 בספטמבר 2017		יום 30 בספטמבר 2018		סוג החשיפה
דרישות ההון	נכסי סיכון	דרישות ההון	נכסי סיכון	דרישות ההון	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח						
10.2	81.6	10.3	82.1	-	-	ריבונות
13.8	110.2	15.4	122.9	5.3	42.6	יישיות סקטור ציבורי
131.5	1,049.3	140.4	1,121.4	60.0	479.0	תאגידים בנקאיים
318.8	2,544.5	309.2	2,469.5	340.4	2,716.8	תאגידים
6.5	51.9	5.5	44.1	16.9	135.1	בביטחון נדל"ן מסחרי
704.5	5,622.5	700.2	5,593.0	723.4	5,773.6	קמעונאים ליחידים
123.2	983.4	126.9	1,013.9	104.3	832.3	עסקים קטנים
8.9	70.7	9.0	71.9	11.1	88.5	בגין משכנתאות לדירור
46.0	366.8	44.5	355.8	43.4	346.1	נכסים אחרים
2.1	16.5	2.4	18.8	5.3	42.6	CVA סיכון אשראי בגין
1,365.5	10,897.4	1,363.8	10,893.4	1,310.1	10,456.6	סך הכל בגין סיכונים אשראי
2.6	20.9	2.9	22.9	2.7	21.4	סיכונים שוק
129.9	1,037.0	129.7	1,036.1	136.0	1,085.7	סיכון תפעולי
1,498.0	11,955.3	1,496.4	11,952.4	1,448.8	11,563.7	סך כל נכסי הסיכון
	11.01%		10.86%		11.87%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון
	13.32%		13.32%		14.34%	יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
						יחס ההון הכולל הנדרש ע"י
(1)	12.53%	(1)	12.52%	(1)	12.53%	המפקח על הבנקים

(1) כולל דרישה להגדלת יחס הון עצמי בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדירור".

הערות לטבלאות לעיל ראה בעמוד 23.

להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון" ובהתאם להוראה 299 בדבר "ההון הפיקוחי – הוראות מעבר":

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
1,316.2	1,298.6	1,372.5	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
276.7	293.8	285.9	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,592.9	1,592.4	1,658.4	סך הכל הון כולל
			2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
10,897.4	10,893.4	10,456.6	סיכון אשראי (1)
20.9	22.9	21.4	סיכוי שוק
1,037.0	1,036.1	1,085.7	סיכון תפעולי
11,955.3	11,952.4	11,563.7	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			3. יחס ההון לרכיבי סיכון
11.01%	10.86%	11.87%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.32%	13.32%	14.34%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.03%	9.02%	9.03%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (2)
12.53%	12.52%	12.53%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (2)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			1. הון עצמי רובד 1
1,290.6	1,270.7	1,358.5	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
(2.5)	(2.5)	(2.5)	מניות בכורה צוברות ומשתתפות שלא הוכרו כהון רובד 1
1.9	1.9	-	יישום הוראות המעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים
(0.6)	(0.6)	(2.5)	סך ההבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
1,290.0	1,270.1	1,356.0	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(0.2)	(0.2)	(0.1)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
26.4	28.7	16.6	סך ההתאמות בגין תכנית התייעלות- הון עצמי רובד 1
1,316.2	1,298.6	1,372.5	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			2. הון רובד 2
143.9	167.2	161.9	הון רובד 2: מכשירים
132.8	126.6	124.0	הון רובד 2: הפרשות
276.7	293.8	285.9	סך הכל רובד 2
1,592.9	1,592.4	1,658.4	סך כל ההון

הערות לטבלאות דלעיל ראה בעמוד 23

השפעת הוראות המעבר על הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2017 (מבוקר) באחוזים	30 בספטמבר		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות השפעת הוראות המעבר
	2017	2018	
	(בלתי מבוקר)		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תוכנית ההתייעלות
	באחוזים		השפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות
10.74%	10.57%	11.70%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות השפעת הוראות המעבר
0.02%	0.02%	0.00%	
10.76%	10.59%	11.70%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תוכנית ההתייעלות
0.25%	0.27%	0.17%	השפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות
11.01%	10.86%	11.87%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

הערות לטבלאות א-ג לעיל:

- נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12 בינואר 2015 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן- התאמות בגין תכנית ההתייעלות) אשר אושרה לחברה האם ולקבוצה על ידי הפיקוח על הבנקים, כאשר ההקלה ההונית בגינה פוחתת על פני 5 שנים עד ליום 1 בינואר 2021.
- מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 22.5 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (31.12.17 – 34.3 מיליון ש"ח, 30 בספטמבר 2017 - 37.3 מיליון ש"ח).
- לרבות דרישת הון המבטאת 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

נכסים משוקללים בסיכון המתייחסים לפעילויות העסקיות * ולסיכונים הקשורים

מידע נוסף על הלימות הון שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

יתרות ליום 30 בספטמבר 2018

סך הפעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכול
10,456.6	878.2	23.4	1,055.8	769.4	1,901.3	12.9	5,815.6	סיכון אשראי
-	-	-	-	-	-	-	-	סיכון סליקה
21.4	21.4	-	-	-	-	-	-	סיכון שוק
1,085.7	102.0	0.6	57.3	56.5	208.8	20.4	640.1	סיכון תפעולי
11,563.7	1,001.6	24.0	1,113.1	825.9	2,110.1	33.3	6,455.7	סך הכל

יתרות ליום 30 בספטמבר 2017

סך הפעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכול
10,893.4	1,621.5	6.7	855.9	981.7	1,775.8	13.0	5,638.8	סך סיכון אשראי
-	-	-	-	-	-	-	-	סיכון סליקה
22.9	22.9	-	-	-	-	-	-	סיכון שוק
1,036.1	91.5	-	49.5	64.8	207.0	18.2	605.1	סיכון תפעולי
11,952.4	1,735.9	6.7	905.4	1,046.5	1,982.8	31.2	6,243.9	סך הכל

סך הפעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
במיליוני ש"ח								
10,897.4	1,556.2	5.3	983.6	883.0	1,787.9	14.1	5,667.3	סיכון אשראי
-	-							סיכון סליקה
20.9	20.9							סיכון שוק
1,037.0	98.6	-	46.7	65.3	207.5	18.8	600.1	סיכון תפעולי
11,955.3	1,675.7	5.3	1,030.3	948.3	1,995.4	32.9	6,267.4	סך הכל

דוח תנועה בחשיפות לאחר הפחתות סיכון אשראי בכל משקל סיכון בתשעה חודשים של 2018

שינוי בחשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	שינוי בנכסי סיכון	סוג החשיפה
במיליוני ש"ח										
										יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
										ריבונות
										יישיות סקטור ציבורי
										תאגידים בנקאיים
										חברות ני"ע
										תאגידים
										בביטחון נדל"ן מסחרי
										קמעונאים ליחידים
										עסקים קטנים
										בגין משכנתאות לדיור
										נכסים אחרים
										סך כל השינוי בסיכון האשראי
										שינוי בסיכון שוק
										שינוי בסיכון התפעולי
										יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת ביטחונות

דוח תנועה בחשיפות לאחר הפחתות סיכון אשראי בכל משקל סיכון בתשעה חודשים של 2017

שינוי בחשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	שינוי בנכסי סיכון	סוג החשיפה
במיליוני ש"ח										
									11,722.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
(181.5)	(331.1)	149.6	-	-	-	-	-	-	29.8	ריבונות
(19.4)	-	-	-	(18.1)	-	(1.3)	-	-	(9.8)	יישויות סקטור ציבורי
133.9	-	44.5	-	89.4	-	-	-	-	53.6	תאגידים בנקאיים
(49.6)	-	-	-	-	-	(36.6)	(13.0)	-	72.4	תאגידים
(2.0)	-	-	-	-	-	(2.0)	-	-	(0.1)	בביטחון נדל"ן מסחרי
487.7	-	-	-	-	492.6	(3.9)	(1.0)	-	123.1	קמעונאים ליחידים
4.4	-	-	-	-	4.0	7.3	(6.9)	-	(15.4)	עסקים קטנים
2.1	-	-	(3.6)	-	5.2	0.5	-	-	3.2	בגין משכנתאות לדיור
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
(39.9)	(30.5)	-	-	-	-	(17.8)	-	8.4	7.1	נכסים אחרים
335.7	(361.6)	194.1	(3.6)	71.3	501.8	(53.8)	(20.9)	8.4	263.9	סך כל השינוי בסיכון האשראי
									(26.6)	שינוי בסיכון שוק
									(6.9)	שינוי בסיכון התפעולי
									11,952.4	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת ביטחונות

דוח תנועה בחשיפות לאחר הפחתות סיכון אשראי בכל משקל סיכון ברבעון 3 של 2018

שינוי בחשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	שינוי בנכסי סיכון	סוג החשיפה
במיליוני ש"ח										
									12,296.0	יתרה ליום 30 ביוני 2018
191.7	797.8	(606.1)	-	-	-	-	-	-	(121.1)	ריבונות
(8.1)	-	246.1	-	(254.2)	-	-	-	-	(71.9)	יישויות סקטור ציבורי
204.9	-	2,318.9	-	(2,114.0)	-	-	-	-	(593.8)	תאגידים בנקאיים
148.6	-	-	-	-	-	153.1	(4.5)	-	13.1	תאגידים
(0.2)	-	-	-	-	-	(0.2)	-	-	(1.0)	בביטחון נדל"ן מסחרי
(3.8)	-	-	-	-	(6.9)	2.6	0.5	-	44.1	קמעונאים ליחידים
(67.4)	-	-	-	-	(64.3)	(2.5)	(0.6)	-	(47.9)	עסקים קטנים
11.5	-	-	(0.9)	-	12.5	(0.1)	-	-	9.0	בגין משכנתאות לדיור
17.1	16.5	-	-	-	-	(11.2)	-	11.8	32.4	נכסים אחרים
494.3	814.3	1,958.9	(0.9)	(2,368.2)	(58.7)	141.7	(4.6)	11.8	(737.1)	סך כל השינוי בסיכון האשראי
									(3.1)	שינוי בסיכון שוק
									7.9	שינוי בסיכון התפעולי
									11,563.7	יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת ביטחונות

דוח תנועה בחשיפות לאחר הפחתות סיכון אשראי בכל משקל סיכון ברבעון 3 של 2017

סוג החשיפה	שינוי בחשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	במיליוני ש"ח								
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	
יתרה ליום 30 ביוני 2017										11,743.1
ריבונות	(356.7)	(369.9)	13.2	-	-	-	-	-	-	2.6
יישיות סקטור ציבורי	0.4	-	-	0.4	-	-	-	-	-	(0.5)
תאגידים בנקאיים	325.8	-	(13.4)	339.2	-	-	-	-	-	166.9
תאגידים	(3.8)	-	-	-	-	-	-	-	13.5	54.2
בביטחון נדל"ן מסחרי	(0.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(0.1)
קמעונאים ליחידים	96.6	-	-	-	96.6	-	-	-	0.3	12.4
עסקים קטנים	(34.4)	-	-	-	(36.8)	-	-	-	1.9	(22.9)
בגין משכנתאות לדיור	1.5	-	-	(1.1)	2.7	-	-	-	-	1.6
נכסים אחרים	6.8	3.0	-	-	-	-	-	-	2.0	5.2
סך כל השינוי בסיכון האשראי	36.0	(366.9)	(0.2)	(1.1)	339.6	(1.1)	(0.2)	1.8	15.7	219.4
שינוי בסיכון שוק										(19.6)
שינוי בסיכון התפעולי										9.5
יתרה ליום 30 בספטמבר 2017										11,952.4

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת ביטחונות

דוח תנועה בחשיפות לאחר הפחתות סיכון אשראי בכל משקל סיכון בשנת 2017

סוג החשיפה	שינוי בחשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	במיליוני ש"ח								
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016										11,722.0
ריבונות	(150.8)	(298.2)	147.4	-	-	-	-	-	-	29.3
יישיות סקטור ציבורי	(45.1)	-	-	(43.8)	-	-	-	-	-	(22.5)
תאגידים בנקאיים	51.6	-	147.6	(96.0)	-	-	-	-	-	(18.5)
חברות נ"ע	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
תאגידים	34.8	-	-	-	-	-	-	-	57.6	147.4
בביטחון נדל"ן מסחרי	4.4	-	-	-	-	-	-	-	4.4	7.7
קמעונאים ליחידים	581.5	-	-	-	588.2	-	-	-	(2.5)	152.6
עסקים קטנים	(46.6)	-	-	-	(47.3)	-	-	-	6.4	(45.9)
בגין משכנתאות לדיור	(0.1)	-	-	(4.8)	4.3	-	-	-	0.4	2.0
איגוח	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים אחרים ⁽¹⁾	(47.7)	(43.9)	-	-	-	-	-	12.0	(15.8)	15.8
סך כל השינוי בסיכון האשראי	382.0	(342.1)	295.0	(4.8)	(139.8)	(4.8)	295.0	12.0	(31.0)	267.9
שינוי בסיכון שוק										(28.6)
שינוי בסיכון התפעולי										(6.0)
יתרת סגירה ליום 31 בדצמבר 2017										11,955.3

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת ביטחונות

טבלה 3א' - השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 בספטמבר 2017	ליום 30 בספטמבר 2018	
21,273.6	21,170.4	22,440.5	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
18.1	23.6	16.0	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
1,312.5	1,347.4	1,652.8	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
113.4	106.4	109.7	התאמות אחרות
22,717.6	22,647.8	24,219.0	חשיפה לצורך יחס המינוף

טבלה 3ב' - יחס המינוף בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 בספטמבר 2017	ליום 30 בספטמבר 2018	
21,372.6	21,264.8	22,519.9	חשיפות מאזניות
-	-	-	נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)
21,372.6	21,264.8	22,519.9	(סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)
-	-	-	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
14.4	12.0	30.3	חשיפות בגין נגזרים
18.1	23.6	16.0	עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)
-	-	-	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	-	-	גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	(ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)
-	-	-	(רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)
-	-	-	סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו
-	-	-	(קיצוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכוי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו)
32.5	35.6	46.3	סך חשיפות בגין נגזרים
-	-	-	חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
-	-	-	סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
5,980.4	6,031.1	6,890.3	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
(4,667.9)	(4,683.7)	(5,237.5)	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
1,312.5	1,347.4	1,652.8	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
-	-	-	פריטים חוץ מאזניים
1,316.2	1,298.6	1,372.5	הון וסך החשיפות
22,717.6	22,647.8	24,219.0	הון רובד 1
5.79%	5.73%	5.67%	סך החשיפות
5.00%	5.00%	5.00%	יחס מינוף
			יחס המינוף המינימלי בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218

טבלה 4: סיכון אשראי – דרישות גילוי כלליות לכל התאגידים הבנקאיים

סיכון האשראי הינו הסיכון שלווה או צד נגדי, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק על פי הסכם האשראי. כדי למזער את הסיכון מוגדרת בבנק מדיניות ניהול סיכונים האשראי ומגבלות החשיפה לגבי לווים/ענפים במגזרי הפעילות והמוצרים השונים, בהתאם לנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין 311.

במסגרת יישום הוראות באזל, מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי. במסגרת נדבך 2 מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים אשראי.

להרחבה בנושא סיכון האשראי וניהולו ראה בדיווח השנתי.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) כללי

הצריכה הפרטית נמצאת בשנים האחרונות במגמת צמיחה וכפועל יוצא גם היקף האשראי לאנשים פרטיים. הבנק מעמיד אשראי צרכני למגוון משקי הבית המורכב בעיקר מלקוחות שכירים, חלקם במערכת הביטחון. בנוסף, הבנק מעניק שירותים ללקוחות פרטים אחרים על בסיס הסכמים מפעלים. מדיניות האשראי לאנשים פרטיים משקפת למעשה את תיאבון הסיכון של הבנק וכוונותיו לגבי רמות הסיכון שברצונו ליטול וכן את הפרופיל הרצוי לתיק האשראי לאנשים פרטיים והיקפו ביחס לתיק האשראי הכולל.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדיור):

שינוי לעומת	יורה ליום	יורה ליום		
		31.12.17	30.9.17	30.9.18
ב-%	במיליוני ש"ח			
		סיכון אשראי מאזני עוש		
(2.6%)	640.8	634.1	624.4	
5.9%	1,328.1	1,234.8	1,406.9	כרטיסי אשראי
6.3%	6,918.4	6,868.0	7,352.3	הלוואות
5.6%	8,887.3	8,736.9	9,383.6	סך הכל סיכון אשראי מאזני
		סיכון אשראי חוץ מאזני		
2.9%	1,475.4	1,460.9	1,518.2	מסגרת עוש
6.8%	2,625.0	2,600.4	2,802.2	מסגרת כרטיסי אשראי
58.2%	763.5	839.4	1,208.0	התחייבויות אחרות
13.7%	4,863.9	4,900.7	5,528.4	סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני
8.4%	13,751.2	13,637.6	14,912.0	סיכון אשראי כולל
4.0%	8,504.7	8,432.3	8,841.3	ממוצע סיכון אשראי מאזני

להלן התפלגות סיכון האשראי הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדיור)

שינוי לעומת	יורה ליום	יורה ליום		
		31.12.17	30.9.17	30.9.18
ב-%	במיליוני ש"ח			
(8.2%)	34.0	31.2	31.7	סיכון אשראי פגום
2.9%	101.1	104.0	95.2	סיכון אשראי בעייתי לא פגום
0.1%	135.1	135.2	126.9	סך סיכון האשראי הבעייתי
61.1%	5.4	8.7	6.1	90 ימים או יותר

פרטים נוספים על מאפייני האשראי למשקי בית ראה בדו"ח הדירקטוריון בפרק "סיכונים בתיק ההלוואות למשקי בית"

מימון ממונף - Leveraged Finance

מימון ממונף מוגדר כאשראי למימון עסקאות הוניות בתאגידים (כמוגדר בהוראת בנק ישראל מס' 323) אשר עונה על תבחינים מסויימים ואשראי הניתן ללווים המאופיינים ברמות מינוף פיננסי גבוהות. התבחינים שעל פיהם הבנק מגדיר אשראי כמימון ממונף נקבעו באופן שמרני. ליום 30 בספטמבר 2018 אין יתרות אשראי מצרפיות (אשראי מאזני וחוזי מאזני בניכוי הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות מותרים בניכוי) הנחשבות כמימון ממונף. (ליום 31 בדצמבר 2017 – 20 מיליון ₪).

להרחבה בנושא מימון ממונף ראה בדיווח השנתי.

עסקאות סינדיקציה ורכישה של אשראי

עסקת סינדיקציה הינה עסקה בה קיימת התאגדות של מספר גופים פיננסיים – בנקים ו/או גופים מוסדיים - להענקת אשראי במשותף ללווה יחיד. עסקה מסוג זה מאורגנת ומנוהלת ע"י חתם - הגורם המארגן, שהוא לרוב בנק או גוף מוסדי. בעסקה מסוג זה פונה המארגן לגופים פיננסיים שונים בהזמנה להצטרף לעסקת המימון. הסכמתם מעוגנת בהסכם בין המממנים המגובש ע"י המארגן ובהסכם מימון מול הגורם הלווה. הגורם המארגן, מתפעל גם את העסקה במהלך חייה.

הבנק נקשר במס' עסקאות אשראי מסוג סינדיקציה בסך כולל של כ- 305 מ' ₪ (31 בדצמבר 2017 – 253.7 מ' ₪) עיקר האשראי ניתן בשותפות עם גוף מוסדי על פי תנאי מכרז החשב הכללי במשרד האוצר להעמדת הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה.

ניהול סיכונים סביבתיים

להרחבה בנושא ניהול סיכונים סביבתיים ראה בדיווח השנתי.

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

ליום 30 בספטמבר 2018, אין קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות ההון.

איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

סיכון האשראי הבעייתי הסתכם ביום 30 בספטמבר 2018 ב 331.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל 373.1 מיליון ₪ ביום 31 בדצמבר 2017. יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל לציבור הסתכם ביום 30 בספטמבר 2018 ב 1.6% בהשוואה ל 1.9% ביום 31 בדצמבר 2017. השיעור הנמוך של החובות הבעייתיים מכלל משקי הבית משקף בעיקר את איכות הלווים בקרב אוכלוסיית מערכת הביטחון.

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017			יתרה ליום 30 בספטמבר 2017			יתרה ליום 30 בספטמבר 2018			
חוץ			חוץ			חוץ			
כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח									
137.6	7.1	130.5	125.7	1.8	123.9	137.8	1.1	136.7	סיכון אשראי פגום
85.9	-	85.9	116.0	-	116.0	80.7	-	80.7	סיכון אשראי נחות
149.6	12.3	137.3	162.6	18.6	144.0	118.3	8.7	109.6	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
373.1	19.4	353.7	404.3	20.4	383.9	336.8	9.8	327.0	סך סיכון אשראי בעייתי*
									*מזה: חובות שאינם פגומים
									בפיגור של 90 יום או יותר
			20.9			24.5			18.9

נכסים שאינם מבצעים

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017			יתרה ליום 30 בספטמבר 2017			יתרה ליום 30 בספטמבר 2018			
חוץ			חוץ			חוץ			
כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח									
חובות פגומים									
111.4	-	111.4	105.6	-	105.6	119.3	-	119.3	שנבדק על בסיס פרטני
-	-	-	-	-	-	-	-	-	שנבדק על בסיס קבוצתי
111.4	-	111.4	105.6	-	105.6	119.3	-	119.3	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

שינויים בחובות פגומים - במיליוני ₪

לשנת 2017	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
97.3	97.3	127.7	101.5	128.6	יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה
89.6	75.1	57.7	25.8	20.9	סווגו כחובות פגומים
(35.3)	(29.6)	(31.1)	(3.2)	(9.3)	גביית חובות פגומים
(23.9)	(21.4)	(19.7)	(2.7)	(5.6)	מחיקות חשבונאיות
127.7	121.4	134.6	121.4	134.6	יתרת חובות פגומים לסוף התקופה

31 בדצמבר 2017	30 בספטמבר 2017	30 בספטמבר 2018	
0.96%	0.92%	0.97%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור
0.16%	0.19%	0.14%	שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.29%	1.21%	1.30%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
135.16%	130.81%	134.55%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור הפגום לציבור
116.15%	108.84%	117.98%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הפגום לציבור בתוספת של אשראי לציבור בפיגור של 90 יום או יותר
1.93%	2.11%	1.63%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.54%	0.46%	0.27%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*
0.30%	0.29%	0.19%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*
21.55%	23.02%	14.53%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי בגין אשראי לציבור*
1.11%	1.11%	1.10%	שיעור חבות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור

בתשעה חודשים של שנת 2018 חלה ירידה בהיקף החובות הבעייתיים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד וירידה בהיקפם בהשוואה לסוף שנת 2017. חלק מהמדדים המשקפים את יתרת ההפרשות ואת שיעור ההוצאה משקפים נתון זה.

סך כל חשיפות האשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 30 בספטמבר 2017		ליום 30 בספטמבר 2018		
יתרת החשיפה	לפני חשיפת סיכון	יתרת החשיפה	לפני חשיפת סיכון	חשיפת סיכון	יתרת החשיפה	
אשראי הפרשה להפסדי	אשראי הפרשה להפסדי	אשראי הפרשה להפסדי	אשראי הפרשה להפסדי	אשראי ברוטו	אשראי הפרשה להפסדי	סוג החשיפה
ממוצעת (1)	ממוצעת (1)	ממוצעת (1)	ממוצעת (1)	ממוצעת (1)	ממוצעת (1)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
19,630.0	20,093.6	19,398.0	19,966.3	20,311.0	20,624.8	הלוואות
1,174.0	966.7	1,213.0	970.5	1,258.0	1,607.0	אגרות חוב
38.0	32.5	38.0	35.6	40.0	46.3	נגזרים (OTC)
6,022.0	5,980.6	6,094.0	6,031.2	6,347.0	6,890.5	חשיפות חוץ מאזניות
374.0	357.7	381.0	365.5	358.0	350.5	נכסים אחרים
27,238.0	27,431.1	27,124.0	27,369.1	28,314.0	29,519.1	סה"כ חשיפת אשראי ברוטו

(1) חשיפת סיכון אשראי ברוטו ממוצעת חושבה כממוצע החשיפות לתחילת השנה ולסופי הרבעונים.

התפלגות חשיפות לפי אזור גיאוגרפי - כל פעילות הבנק הינה בישראל בלבד.

החשיפה למדינות זרות (1)

במסגרת המוצרים והשירותים הניתנים בבנק, מתקיימת פעילות פקטורינג ומימון מיוחד המשמשות כפלטפורמה להרחבת סל המוצרים והשירותים וכבסיס להרחבת פעילות האשראי בקרב הלקוחות הפעילים במגזר העסקי. עיקר חשיפת הבנק למדינות זרות הינה בגין פעילות זו המובטחת בביטוח אשראי בחברות ביטוח.

הערות לטבלאות להלן ראה עמוד 35

חלק א - מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (במיליוני ש"ח)(4)*;

ליום 30 בספטמבר 2018							חשיפה מאזנית מעבר לגבול	המדינה
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)			חשיפה מאזנית (2)			
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	סיכון אשראי חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
								מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי
-	1.3	-	2.8	-	-	1.3	ספרד	
-	1.8	-	1.6	-	0.1	1.8	איטליה	
-	1.7	-	-	-	0.3	1.7	פורטוגל	
-	66.6	-	20.0	-	3.9	66.6	הודו	
-	17.3	-	8.5	-	0.5	17.3	בריטניה	
-	226.9	-	70.7	-	2.8	226.9	אחרות	
סך כל החשיפות למדינות זרות								
-	315.6	-	103.6	-	7.6	315.6		
סך החשיפות למדינות LDC								
-	172.4	-	28.8	-	6.0	172.4		

ליום 30 בספטמבר 2017

		חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)			חשיפה מאזנית (2)			
חשיפה מאזנית (מעבר לגבול (2))								המדינה
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
-	2.0	-	4.9	-	0.1	2.0	ספרד	
-	24.5	-	1.4	-	0.2	24.5	איטליה	
-	1.6	-	-	-	0.4	1.6	פורטוגל	
-	0.3	-	0.6	-	-	0.3	אירלנד	
-	32.2	-	34.6	-	3.4	32.2	הודו	
-	65.0	-	12.6	-	0.5	65.0	בריטניה	
-	208.1	-	66.4	-	16.4	208.1	אחרות	
סך כל החשיפות למדינות								
-	333.7	-	120.5	-	21.0	333.7	זרות	
-	74.2	-	42.8	-	5.2	74.2	סך החשיפות למדינות LDC	

חלק א (המשך) - מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (במיליוני ש"ח) (4)*.

ליום 31 בדצמבר 2017

		חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)			חשיפה מאזנית (2)			
חשיפה מאזנית (מעבר לגבול (2))								המדינה
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
-	2.6	-	3.8	-	-	2.6	ספרד	
-	8.9	-	1.2	-	-	8.9	איטליה	
-	1.5	-	-	-	-	1.5	פורטוגל	
-	0.1	-	-	-	-	0.1	יוון	
-	52.4	-	18.3	-	1.8	52.4	הודו	
45.5	26.3	-	11.3	-	0.2	71.8	בריטניה	
0.1	229.8	-	75.2	-	5.9	229.9	אחרות	
סך כל החשיפות למדינות								
45.6	321.6	-	109.8	-	7.9	367.2	זרות	
-	105.9	-	25.7	-	4.0	105.9	סך החשיפות למדינות LDC	

* עיקר האשראי שניתן בפועל הינו אשראי פקטורינג המובטח בביטוח אשראי בחברות ביטוח. הערות לטבלה ראה בעמוד 36

חלק ב – מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון לפי הנמוך.

בימים 30 בספטמבר 2018 ו-2017 וביום 31 בדצמבר 2017 לא קיימת חשיפה למדינות זרות שכל אחת מהן הינה בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים בבנק או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך.

חלק ג – מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות *

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		
פורטו ריקו	פורטוגל	
1.5	1.8	סכום החשיפה בתחילת תקופה
(0.3)	(0.1)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
-	-	חשיפות שהתווספו
-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
1.2	1.7	סכום החשיפה בסוף תקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
אירלנד	פורטו ריקו	פורטוגל	
0.1	2.6	1.4	סכום החשיפה בתחילת תקופה
0.2	(1.9)	0.2	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
-	0.1	-	חשיפות שהתווספו
-	-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
0.3	0.8	1.6	סכום החשיפה בסוף תקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			
פורטו ריקו	פורטוגל	יוון	
3.8	1.5	0.1	סכום החשיפה בתחילת תקופה
(3.6)	0.2	(0.1)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
1.0	-	-	חשיפות שהתווספו
-	-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
1.2	1.7	-	סכום החשיפה בסוף תקופה

* עיקר האשראי שניתן בפועל הינו אשראי פקטורינג המובטח בביטוח אשראי בחברות ביטוח.

חלק ג – מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות(המשך) *

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
אירלנד	פורטו ריקו	פורטוגל	
0.8	1.8	2.0	סכום החשיפה בתחילת תקופה
(0.5)	(1.1)	(0.4)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
-	0.1	-	חשיפות שהתווספו
-	-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
0.3	0.8	1.6	סכום החשיפה בסוף תקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017			
אירלנד	פורטו ריקו	פורטוגל	יוון
0.8	1.8	2.0	-
(0.1)	-	(0.5)	-
-	2.0	-	0.1
-	-	-	-
0.7	3.8	1.5	0.1

* עיקר האשראי שניתן בפועל הינו אשראי פקטורינג המובטח בביטוח אשראי בחברות ביטוח

הערות לעמודים 32 עד 35

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, ביטחונות נזילים וניגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוך מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ולשל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ניתן מידע גם בדבר כל החשיפות למדינות פורטוגל, איטליה, יוון וספרד.

התפלגות חשיפות לפי סוג ענף או צד נגדי לפני הפרשה להפסדי אשראי ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי

יתרות ליום 30 בספטמבר 2018

סך הכל חשיפת אשראי ברוטו	חשיפות			אגרות חוב	הלוואות	סוג החשיפה
	נכסים אחרים	חוץ מאזניות (1)	נגזרים (OTC)			
במיליוני ש"ח						
5,945.1	-	11.8	-	1,528.0	4,405.3	ריבונות
233.8	-	42.7	-	35.3	155.8	יישויות סקטור ציבורי
2,393.6	-	0.2	38.8	41.6	2,313.0	תאגידים בנקאיים
3,498.0	-	934.5	1.0	2.1	2,560.4	תאגידים
136.5	-	2.0	-	-	134.5	בביטחון נדל"ן מסחרי
15,203.6	-	5,542.8	6.2	-	9,654.6	קמעונאים ליחידים
1,638.7	-	356.5	0.3	-	1,281.9	עסקים קטנים
119.3	-	-	-	-	119.3	בגין משכנתאות לדיור
350.5	350.5	-	-	-	-	נכסים אחרים
29,519.1	350.5	6,890.5	46.3	1,607.0	20,624.8	סך הכל

(1) לפני הכפלה במקדמי המרה לאשראי

יתרות ליום 30 בספטמבר 2017

סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	חשיפות			אגרות חוב	הלוואות	סוג החשיפה
	נכסים אחרים	חוץ מאזניות (1)	נגזרים (OTC)			
במיליוני ש"ח						
5,450.9	-	8.0	-	860.6	4,582.3	ריבונות
275.1	-	52.6	-	35.8	186.7	יישויות סקטור ציבורי
2,314.4	-	0.2	29.1	49.4	2,235.7	תאגידים בנקאיים
3,048.7	-	675.1	0.7	24.7	2,348.2	תאגידים
51.3	-	4.8	-	-	46.5	בביטחון נדל"ן מסחרי
13,845.4	-	4,903.2	5.3	-	8,936.9	קמעונאים ליחידים
1,917.2	-	387.3	0.5	-	1,529.4	עסקים קטנים
100.6	-	-	-	-	100.6	בגין משכנתאות לדיור
365.5	365.5	-	-	-	-	נכסים אחרים
27,369.1	365.5	6,031.2	35.6	970.5	19,966.3	סך הכל

(1) לפני הכפלה במקדמי המרה לאשראי

התפלגות חשיפות לפי סוג ענף או צד נגדי לפני הפרשה להפסדי אשראי ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי המשך

יתרות ליום 31 בדצמבר 2017

סך הכל חשיפת אשראי ברוטו	חשיפות			אגרות חוב	הלוואות	סוג החשיפה
	נכסים אחרים	חוץ מאזניות (1)	נגזרים (OTC)			
במיליוני ש"ח						
5,449.5	-	8.0	-	859.3	4,582.2	ריבונות
250.2	-	52.4	-	35.4	162.4	יישיות סקטור ציבורי
2,232.1	-	0.2	25.6	48.0	2,158.3	תאגידים בנקאיים
3,154.2	-	680.2	0.6	24.0	2,449.4	תאגידים
57.4	-	4.7	-	-	52.7	בביטחון נדל"ן מסחרי
13,972.9	-	4,868.1	6.1	-	9,098.7	קמעונאים ליחידים
1,859.4	-	367.0	0.2	-	1,492.2	עסקים קטנים*
97.7	-	-	-	-	97.7	בגין משכנתאות לדיור
357.7	357.7	-	-	-	-	נכסים אחרים
27,431.1	357.7	5,980.6	32.5	966.7	20,093.6	סך הכל

(1) לפני הכפלה במקדמי המרה לאשראי

יתרות לפי תקופה חוזית לפירעון
פיצול התיק לפי התקופה לפירעון ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריות (1)

ליום 30 בספטמבר 2018

סך כולל	נכסים אחרים	נגזרים (OTC)	חשיפות חוץ		הלוואות	תקופה לפירעון
			מאזני	אגרות חוב		
במיליוני ש"ח						
14,819.0	200.8	21.1	5,242.7	54.9	9,299.5	לפי דרישה ועד שנה
7,066.4	-	2.5	327.4	644.9	6,091.6	מעל שנה ועד חמש
7,337.6	-	22.7	1,320.4	907.2	5,087.3	מעל חמש שנים
296.1	149.7	-	-	-	146.4	ללא מועד פירעון
29,519.1	350.5	46.3	6,890.5	1,607.0	20,624.8	סך כולל

ליום 30 בספטמבר 2017

סך כולל	נכסים אחרים	נגזרים (OTC)	חשיפות חוץ		הלוואות	תקופה לפירעון
			מאזני	אגרות חוב		
במיליוני ש"ח						
15,435.3	202.6	25.3	4,970.7	143.0	10,093.7	לפי דרישה ועד שנה
5,894.2	-	2.8	208.6	445.4	5,237.4	מעל שנה ועד חמש
5,741.5	-	7.5	851.9	382.1	4,500.0	מעל חמש שנים
298.1	162.9	-	-	-	135.2	ללא מועד פירעון
27,369.1	365.5	35.6	6,031.2	970.5	19,966.3	סך כולל

יתרות לפי תקופה חוזית לפירעון
פיצול התיק לפי התקופה לפירעון ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריות (1) - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017

תקופה לפירעון	הלוואות	אגרות חוב	חשיפות חוץ מאזני	נגזרים (OTC)	נכסים אחרים	סכום כולל
במיליוני ש"ח						
לפי דרישה ועד שנה	9,705.0	144.2	4,983.7	18.7	199.1	15,050.7
מעל שנה ועד חמש	5,599.7	445.3	216.1	6.6	-	6,267.7
מעל חמש שנים	4,664.7	377.2	780.8	7.2	-	5,829.9
ללא מועד פרעון	124.2	-	-	-	158.6	282.8
סכום כולל	20,093.6	966.7	5,980.6	32.5	357.7	27,431.1

(1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.

חשיפות אשראי לפי ענף עיקרי או סוג עיקרי של צד נגדי:

סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק

במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 2018

		סיכון אשראי כולל (1)					חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3) הפסדי אשראי (4)				
יתרת הפרשה	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי חשבונאיות להפסדי אשראי	מחיקות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (2)	מזה: חובות (2)	סך הכל	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	
											ציבור - מסחרי
											חקלאות
2.3	0.7	-	3.4	6.8	125.1	144.0	6.8	130.8	144.0		כרייה וחציבה
-	-	-	-	-	14.0	17.0	-	17.2	17.2		תעשייה
26.7	2.1	8.9	21.2	51.3	952.7	1,135.9	51.3	914.2	1,136.9		בינוי ונדל"ן - בינוי
10.5	0.2	2.0	8.0	15.5	483.1	850.0	15.5	814.8	850.0		בינוי ונדל"ן - נדל"ן
0.9	(0.3)	-	0.2	0.9	195.0	202.7	0.9	185.7	202.7		אספקת חשמל ומים
0.6	0.1	0.3	0.2	0.9	84.4	101.3	0.9	128.6	129.2		מסחר
52.0	5.2	12.6	46.2	82.5	1,115.7	1,266.1	82.5	1,084.9	1,267.2		בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
5.3	0.8	0.6	6.9	13.7	110.6	139.1	13.7	117.9	139.3		תחבורה ואחסנה
3.8	0.6	1.4	3.6	5.6	187.3	218.3	7.7	212.9	227.9		מידע ותקשורת
2.9	0.8	(1.9)	4.4	6.8	252.2	341.6	6.8	246.5	341.7		שרותים פיננסיים
0.7	(0.1)	(0.2)	1.2	1.5	49.1	60.9	1.5	55.5	62.8		שרותים עסקיים אחרים
5.8	0.3	3.0	6.7	14.9	266.1	411.5	14.9	364.5	411.5		שרותים ציבוריים וקהילתיים
2.4	0.5	0.5	1.7	3.8	348.3	433.4	3.8	408.3	433.4		סך הכל מסחרי
113.9	10.9	27.2	103.7	204.2	4,183.6	5,321.8	206.3	4,681.8	5,363.8		אנשים פרטיים
2.3	(0.2)	-	0.2	3.6	341.3	341.3	3.6	332.6	341.3		הלוואות לדירוג אנשים פרטיים - אחר
70.2	8.7	0.2	31.8	126.9	9,383.6	14,912.0	126.9	14,353.3	14,918.7		סך הכל ציבור - פעילות בישראל
186.4	19.4	27.4	135.7	334.7	13,908.5	20,575.1	336.8	19,367.7	20,623.8		בנקים בישראל
-	-	-	-	-	2,316.3	2,316.3	-	2,398.2	2,398.2		ממשלה בישראל
-	-	-	-	-	43.3	55.1	-	1,583.1	1,583.1		סך הכל פעילות בישראל
186.4	19.4	27.4	135.7	334.7	16,268.1	22,946.5	336.8	23,349.0	24,605.1		

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 16,268.1 מיליון ש"ח, 1,607.0 מיליון ש"ח, 30.3 מיליון ש"ח, 6,699.7 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

ליום 30 בספטמבר 2017

סיכון אשראי כולל (1)		חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						הפסדי אשראי (4)	
סך הכל	דירוג ביצוע	סך הכל	מזה: חובות (2)	בעייתי (6)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי		יתרת הפרשה		
					פגום	נטו			
143.0	116.9	143.0	122.9	8.9	0.1	(0.1)	3.1		
24.9	24.8	24.4	20.7	-	-	-	-		
1,067.7	979.9	1,044.7	888.4	67.4	5.8	(2.3)	24.1		
624.8	554.6	624.8	371.8	22.2	8.7	(2.4)	9.9		
160.2	158.7	160.2	149.1	1.0	0.3	-	0.5		
143.3	139.4	115.4	96.2	1.8	0.1	(0.1)	0.5		
1,427.2	1,281.8	1,427.3	1,247.1	99.2	32.0	12.9	32.8		
170.8	142.9	170.6	133.9	19.4	6.5	9.1	5.2		
239.2	217.0	228.7	196.9	7.1	1.6	1.2	2.7		
314.1	294.5	314.1	228.8	20.8	4.3	(0.6)	2.7		
44.8	41.1	44.8	37.6	2.2	1.3	0.1	0.8		
416.9	361.7	416.9	284.5	10.9	2.7	1.9	3.2		
462.9	450.3	462.9	359.3	6.0	2.0	1.9	2.4		
5,239.8	4,763.6	5,177.8	4,137.2	266.9	91.7	21.3	87.9		
276.1	266.6	276.1	276.1	2.2	0.2	0.2	2.0		
13,642.7	13,071.0	13,637.6	8,736.9	135.2	31.3	5.2	74.2		
19,158.6	18,101.2	19,091.5	13,150.2	404.3	401.8	26.7	164.1		
2,312.7	2,312.7	2,233.8	2,233.8	-	-	-	-		
902.1	902.1	41.5	33.6	-	-	-	-		
22,373.4	21,316.0	21,366.8	15,417.6	404.3	123.2	26.7	164.1		

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 15,417.6 מיליון ש"ח, 970.5 מיליון ש"ח, 12.0 מיליון ש"ח, 5,973.3 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק (המשך)

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2017

		חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)			
		הפסדי אשראי (4)								
יתרת הפרשה	הוצאות (הכנסות) בגין מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	מזה: חובות (2)	סך הכל	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	
3.0	(0.5)	(0.4)	4.7	9.0	127.6	145.6	9.0	119.0	145.7	ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	18.2	21.9	-	22.0	22.1	חקלאות
19.9	0.5	4.4	20.6	43.6	866.6	1,039.5	43.6	910.8	1,063.5	כרייה וחציבה
8.7	(2.8)	(0.7)	9.1	15.6	411.7	650.6	15.6	578.3	650.5	תעשייה
0.6	-	0.1	0.2	0.5	167.7	180.7	0.5	172.3	180.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.4	-	0.1	-	0.1	103.9	122.3	0.1	148.8	150.1	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
44.6	16.0	31.8	48.0	99.9	1,228.1	1,405.8	99.9	1,237.6	1,406.7	אספקת חשמל ומים
5.5	10.3	3.7	6.5	15.9	129.1	159.3	15.9	129.5	159.3	מסחר
3.0	1.3	1.1	1.5	6.5	192.8	222.3	9.3	208.0	232.6	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
5.6	(2.2)	0.5	4.2	24.0	291.9	362.1	24.0	237.1	362.2	תחבורה ואחסנה
0.8	0.1	0.2	1.2	2.4	26.5	34.6	2.4	27.4	37.9	מידע ותקשורת
3.1	2.6	2.3	2.8	11.1	289.7	427.3	11.1	369.5	427.4	שרותים פיננסיים
2.4	1.9	2.6	1.7	4.9	328.1	422.6	4.9	408.8	422.6	שרותים עסקיים
97.6	27.2	45.7	100.5	233.5	4,181.9	5,194.6	236.3	4,569.1	5,261.4	אחרים
2.1	0.3	0.6	0.2	1.7	284.5	284.5	1.7	275.5	284.5	שרותים ציבוריים
78.7	9.7	20.9	34.1	135.1	8,887.3	13,751.2	135.1	13,244.3	13,756.7	וקהילתיים
178.4	37.2	67.2	134.8	370.3	13,353.7	19,230.3	373.1	18,088.9	19,302.6	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	2,159.1	2,159.1	-	2,233.1	2,233.1	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	57.4	58.4	-	917.7	917.7	הלוואות לדיור
										אנשים פרטיים - אחר
										סך הכל ציבור - פעילות בישראל
										בנקים בישראל
										ממשלה בישראל
										סך הכל פעילות בישראל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 15,570.2 מיליון ש"ח, 966.7 מיליון ש"ח, 14.4 מיליון ש"ח, 5,902.1 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק

(6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

30 בספטמבר 2018							פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)							
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעיתיים (2)					
בפיגור של 30 ימים או יותר (5)	בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעיתיים		
2.1	0.4	483.1	7.7	6.6	468.8	ציבורי - מסחרי	
-	-	195.0	0.2	0.6	194.2	בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	-	49.1	1.2	0.3	47.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
35.7	12.4	3,456.4	93.6	87.5	3,275.3	שרותים פיננסיים	
37.8	12.8	4,183.6	102.7	95.0	3,985.9	מסחרי אחר	
-	-	341.3	0.2	3.4	337.7	סך הכל מסחרי	
13.6	6.1	9,383.6	31.7	91.9	9,260.0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
51.4	18.9	13,908.5	134.6	190.3	13,583.6	אנשים פרטיים - אחר	
-	-	2,316.3	-	-	2,316.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	43.3	-	-	43.3	בנקים בישראל	
51.4	18.9	16,268.1	134.6	190.3	15,943.2	ממשלת ישראל	
						סך הכל פעילות בישראל	

30 בספטמבר 2017							פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)							
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעיתיים (2)					
בפיגור של 30 ימים או יותר (5)	בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעיתיים		
2.3	0.7	371.8	8.6	7.0	356.2	ציבורי - מסחרי	
0.4	-	149.1	0.3	0.7	148.1	בינוי ונדל"ן - בינוי	
0.2	-	37.6	1.3	0.9	35.4	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
50.7	15.1	3,578.7	79.8	149.1	3,349.8	שרותים פיננסיים	
53.6	15.8	4,137.2	90.0	157.7	3,889.5	מסחרי אחר	
-	-	276.1	0.2	2.0	273.9	סך הכל מסחרי	
13.9	8.7	8,736.9	31.2	100.3	8,605.4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
67.5	24.5	13,150.2	121.4	260.0	12,768.8	אנשים פרטיים - אחר	
-	-	2,233.8	-	-	2,233.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	33.6	-	-	33.6	בנקים בישראל	
67.5	24.5	15,417.6	121.4	260.0	15,036.2	ממשלת ישראל	
						סך הכל פעילות בישראל	

הערות לטבלאות ראה בעמוד הבא

איכות אשראי ופיגורים של חובות (1) (המשך)

31 בדצמבר 2017							פעילות לזוים בישראל
מבוקר							
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		בעייתיים (2)					
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	סך הכל	לא פגומים (3)			לא פגומים	לא בעייתיים
			לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים		
1.2	0.9	411.7	8.7	5.5	397.5	ציבורי - מסחרי	
-	-	167.7	0.2	0.3	167.2	בינוי ונדל"ן - בינוי	
0.1	-	26.5	1.2	1.2	24.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
38.9	14.6	3,576.0	83.4	117.0	3,375.6	שרותים פיננסיים	
40.2	15.5	4,181.9	93.5	124.0	3,964.4	מסחרי אחר	
-	-	284.5	0.2	1.5	282.8	סך הכל מסחרי	
14.2	5.4	8,887.3	34.0	97.7	8,755.6	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
54.4	20.9	13,353.7	127.7	223.2	13,002.8	אנשים פרטיים - אחר	
-	-	2,159.1	-	-	2,159.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	57.4	-	-	57.4	בנקים בישראל	
54.4	20.9	15,570.2	127.7	223.2	15,219.3	ממשלת ישראל	
						סך הכל פעילות בישראל	

הערות:

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. כל החובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

30 בספטמבר 2017					30 בספטמבר 2018					
בנקים וממשלות סך הכל	אשראי לציבור				בנקים וממשלות סך הכל	אשראי לציבור				
	סך הכל	פרטי	מסחרי	מסחרי		סך הכל	פרטי	מסחרי	מסחרי	
4,900.4	2,267.4	2,633.0	148.2	2,484.8	5,190.7	2,359.6	2,831.1	213.6	2,617.5	יתרת חוב רשומה:
10,517.2	-	10,517.2	8,864.8	1,652.4	11,077.4	-	11,077.4	9,511.3	1,566.1	שנבדקו על בסיס פרטני
15,417.6	2,267.4	13,150.2	9,013.0	4,137.2	16,268.1	2,359.6	13,908.5	9,724.9	4,183.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי
										סך הכל חובות*
57.0	-	57.0	24.0	33.0	63.9	-	63.9	25.4	38.5	מזה:
64.4	-	64.4	7.4	57.0	70.7	-	70.7	6.5	64.2	חובות בארגון מחדש
121.4	-	121.4	31.4	90.0	134.6	-	134.6	31.9	102.7	חובות פגומים אחרים
24.5	-	24.5	8.7	15.8	18.9	-	18.9	6.1	12.8	סך הכל חובות פגומים
235.5	-	235.5	93.6	141.9	171.4	-	171.4	89.2	82.2	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
381.4	-	381.4	133.7	247.7	324.9	-	324.9	127.2	197.7	חובות בעייתיים אחרים
										סך הכל חובות בעייתיים
										יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
71.6	-	71.6	10.8	60.8	94.1	-	94.1	8.5	85.6	שנבדקו על בסיס פרטני
87.2	-	87.2	63.6	23.6	87.0	-	87.0	62.8	24.2	שנבדקו על בסיס קבוצתי
158.8	-	158.8	74.4	84.4	181.1	-	181.1	71.3	109.8	סך הכל**
37.5	-	37.5	7.9	29.6	62.6	-	62.6	5.6	57.0	** מזה בגין חובות פגומים

31 בדצמבר 2017

בנקים וממשלות סך הכל	אשראי לציבור				בנקים וממשלות סך הכל	אשראי לציבור				
	סך הכל	פרטי	מסחרי	מסחרי		סך הכל	פרטי	מסחרי	מסחרי	
4,846.8	2,216.5	2,630.3	150.2	2,480.1	4,846.8	2,216.5	2,630.3	150.2	2,480.1	יתרת חוב רשומה:
10,723.4	-	10,723.4	9,021.6	1,701.8	10,723.4	-	10,723.4	9,021.6	1,701.8	שנבדקו על בסיס פרטני
15,570.2	2,216.5	13,353.7	9,171.8	4,181.9	15,570.2	2,216.5	13,353.7	9,171.8	4,181.9	שנבדקו על בסיס קבוצתי
										סך הכל חובות*
64.1	-	64.1	25.9	38.2	64.1	-	64.1	25.9	38.2	מזה:
63.6	-	63.6	8.3	55.3	63.6	-	63.6	8.3	55.3	חובות בארגון מחדש
127.7	-	127.7	34.2	93.5	127.7	-	127.7	34.2	93.5	חובות פגומים אחרים
20.9	-	20.9	5.4	15.5	20.9	-	20.9	5.4	15.5	סך הכל חובות פגומים
202.3	-	202.3	93.8	108.5	202.3	-	202.3	93.8	108.5	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
350.9	-	350.9	133.4	217.5	350.9	-	350.9	133.4	217.5	חובות בעייתיים אחרים
										סך הכל חובות בעייתיים
										יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
75.9	-	75.9	12.9	63.0	75.9	-	75.9	12.9	63.0	שנבדקו על בסיס פרטני
96.7	-	96.7	65.9	30.8	96.7	-	96.7	65.9	30.8	שנבדקו על בסיס קבוצתי
172.6	-	172.6	78.8	93.8	172.6	-	172.6	78.8	93.8	סך הכל**
45.5	-	45.5	9.4	36.1	45.5	-	45.5	9.4	36.1	** מזה בגין חובות פגומים

הוצאות בגין הפסדי אשראי שהוכרו בדוח רווח והפסד ומחיקות חשבונאיות נטו במהלך התקופה

במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2017			30 בספטמבר 2018		
הפרשה להפסדי אשראי					
בלתי מבוקר					
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
154.0	73.0	81.0	182.4	77.1	105.3
16.7	5.7	11.0	11.9	(1.2)	13.1
(17.3)	(8.8)	(8.5)	(19.0)	(10.0)	(9.0)
10.7	6.3	4.4	11.1	6.6	4.5
(6.6)	(2.5)	(4.1)	(7.9)	(3.4)	(4.5)
164.1	76.2	87.9	186.4	72.5	113.9
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*					

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2017			30 בספטמבר 2018		
הפרשה להפסדי אשראי					
בלתי מבוקר					
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
148.4	69.3	79.1	178.4	80.8	97.6
42.4	12.3	30.1	27.4	0.2	27.2
(71.1)	(27.2)	(43.9)	(60.7)	(29.2)	(31.5)
44.4	21.8	22.6	41.3	20.7	20.6
(26.7)	(5.4)	(21.3)	(19.4)	(8.5)	(10.9)
164.1	76.2	87.9	186.4	72.5	113.9
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*					
5.3	1.8	3.5	5.3	1.2	4.1
*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

טבלה 5: סיכון אשראי – גילוי לגבי התיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית

הבנק עושה שימוש ובחברת דירוג אשראי חיצונית: (S&P) Standard & Poors (ECAI)

סוגי החשיפה לגביו נעשה שימוש בחברה, הינם: אגרות חוב בנוסטרו, ריבונות ובנקים.

המידע המתקבל באופן ממוכן מחברת הדירוג S&P ומומר לנכסי סיכון בהתאם למיפוי הסטנדרטי (standard mapping) אשר

מפורסם על ידי הפיקוח על הבנקים. בנוסף נעשה שימוש בדירוגי אשראי עבור בדיקת כשירות הביטחונות בהתאם להוראות נב"ת 203

סעיף 145.

ליום 30 בספטמבר 2018

								חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%		
במיליוני ש"ח									
-	-	-	-	-	-	-	5,945.1	5,945.1	ריבונות
-	-	-	-	-	-	233.8	-	233.8	יישיות סקטור ציבורי
-	-	-	-	-	-	2,393.6	-	2,393.6	תאגידים בנקאיים
5.9	3,451.5	-	-	-	-	-	-	3,457.4	תאגידים
-	136.5	-	-	-	-	-	-	136.5	בביטחון נדל"ן מסחרי
24.8	11.0	15,162.0	-	-	-	-	-	15,197.8	קמעונאים ליחידים
17.9	19.5	1,585.0	-	-	-	-	-	1,622.4	עסקים קטנים
0.2	12.0	98.1	-	9.0	-	-	-	119.3	בגין משכנתאות לדיוור
106.2	-	80.6	-	-	-	-	163.7	350.5	נכסים אחרים
106.2	48.8	3,711.1	16,845.1	-	9.0	2,627.4	6,108.8	29,456.4	סך הכל

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים

ליום 30 בספטמבר 2017

								חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%		
במיליוני ש"ח									
-	-	-	-	-	-	411.0	5,039.9	5,450.9	ריבונות
-	-	-	-	275.1	-	-	-	275.1	יישיות סקטור ציבורי
-	-	-	-	2,192.5	-	121.9	-	2,314.4	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות נ"ע
-	17.2	3,014.3	-	-	-	-	-	3,031.5	תאגידים
-	-	51.3	-	-	-	-	-	51.3	בביטחון נדל"ן מסחרי
-	24.8	11.8	13,801.3	-	-	-	-	13,837.9	קמעונאים ליחידים
-	18.9	20.1	1,865.4	-	-	-	-	1,904.4	עסקים קטנים
-	0.2	12.3	75.1	-	13.0	-	-	100.6	בגין משכנתאות לדיוור
91.7	-	126.6	-	-	-	-	147.2	365.5	נכסים אחרים ⁽¹⁾
91.7	61.1	3,236.4	15,741.8	2,467.6	13.0	532.9	5,187.1	27,331.6	סה"כ

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2017

								חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾		סוג החשיפה
250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%			
במיליוני ש"ח										
-	-	-	-	-	-	408.8	5,040.7	5,449.5		ריבונות
-	-	-	-	250.2	-	-	-	250.2		יישויות סקטור ציבורי
-	-	-	-	2,007.1	-	225.0	-	2,232.1		תאגידים בנקאיים
7.3	3,122.3	-	-	-	-	-	-	3,129.6		תאגידים
-	57.4	-	-	-	-	-	-	57.4		בביטחון נדל"ן מסחרי
23.3	11.4	13,929.0	-	-	-	-	-	13,963.7		קמעונאים ליחידים
19.7	19.8	1,808.1	-	-	-	-	-	1,847.6		עסקים קטנים *
0.2	12.2	73.5	-	11.8	-	-	-	97.7		בגין משכנתאות לדירור
95.3	-	128.6	-	-	-	-	133.8	357.7		נכסים אחרים *
95.3	50.5	3,351.7	15,810.6	2,257.3	11.8	633.8	5,174.5	27,385.5		סך הכל

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים

חשיפות אשראי לאחר הפחתות לפי משקל סיכון

ליום 30 בספטמבר 2018

								חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾		סוג החשיפה
250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%			
במיליוני ש"ח										
-	-	-	-	-	-	-	9,604.6	9,604.6		ריבונות
-	-	-	-	-	-	246.1	-	246.1		יישויות סקטור ציבורי
-	-	-	-	-	-	2,395.1	-	2,395.1		תאגידים בנקאיים
-	5.6	3,280.6	-	-	-	-	-	3,286.2		תאגידים
-	-	136.3	-	-	-	-	-	136.3		בביטחון נדל"ן מסחרי
-	24.7	6.5	11,408.4	-	-	-	-	11,439.6		קמעונאים ליחידים
-	16.3	18.6	1,303.8	-	-	-	-	1,338.7		עסקים קטנים
-	0.2	12.0	97.4	-	9.0	-	-	118.6		בגין משכנתאות לדירור
106.2	-	80.6	-	-	-	-	163.7	350.5		נכסים אחרים
106.2	46.8	3,534.6	12,809.6	-	9.0	2,641.2	9,768.3	28,915.7		סך הכל

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים

ליום 30 בספטמבר 2017

									חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%			
במיליוני ש"ח										
-	-	-	-	-	-	411.0	7,837.1	8,248.1	ריבונות	
-	-	-	-	287.0	-	-	-	287.0	יישויות סקטור ציבורי	
-	-	-	-	2,194.1	-	121.9	-	2,316.0	תאגידים בנקאיים	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות נ"ע	
-	17.0	2,862.3	-	-	-	-	-	2,879.3	תאגידים	
-	-	46.4	-	-	-	-	-	46.4	בביטחון נדל"ן מסחרי	
-	24.8	5.5	10,906.9	-	-	-	-	10,937.2	קמעונאים ליחידים	
-	17.0	19.7	1,553.2	-	-	-	-	1,589.9	עסקים קטנים	
-	0.2	12.4	72.9	-	13.0	-	-	98.5	בגין משכנתאות לדירור	
91.7	-	126.6	-	-	-	-	147.2	365.5	נכסים אחרים ⁽¹⁾	
91.7	59.0	3,072.9	12,533.0	2,481.1	13.0	532.9	7,984.3	26,767.9	סה"כ	

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2017

									חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%			
במיליוני ש"ח										
-	-	-	-	-	-	408.8	7,870.0	8,278.8	ריבונות	
-	-	-	-	261.3	-	-	-	261.3	יישויות סקטור ציבורי	
-	-	-	-	2,008.7	-	225.0	-	2,233.7	תאגידים בנקאיים	
-	7.2	2,956.5	-	-	-	-	-	2,963.7	תאגידים	
-	-	52.8	-	-	-	-	-	52.8	בביטחון נדל"ן מסחרי	
-	23.3	5.2	11,002.5	-	-	-	-	11,031.0	קמעונאים ליחידים	
-	18.2	18.8	1,501.9	-	-	-	-	1,538.9	עסקים קטנים	
-	0.2	12.3	72.0	-	11.8	-	-	96.3	בגין משכנתאות לדירור	
95.3	-	128.6	-	-	-	-	133.8	357.7	נכסים אחרים	
95.3	48.9	3,174.2	12,576.4	2,270.0	11.8	633.8	8,003.8	26,814.2	סך הכל	

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים

טבלה 7: הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית

מדיניות ניהול מערך הביטחונות

כללי

לבנק מדיניות מפורטת בנושא קבלת נכסים כביטחונות לאשראי, אופן השעבוד שלהם ושיעורי ההישענות על כל סוג וסוג של ביטחון. עיקרי המדיניות נדונים ומאשרים אחת לשנה בהנהלת ובדירקטוריון הבנק ומפורטים בהרחבה בנהלים. "חוק חדלות פרעון (שיקום כלכלי, התשע"ח-2018 שפורסם ביום 15 במרס 2018 וייכנס לתוקף 18 חודשים מיום פרסומו, מטיל על הבנק, כנושה מובטח, הגבלות שונות, לרבות ביחס למימוש בטוחות לאשראי שניתן לפני תחילת החוק. לפירוט נוסף ראה דוח כספי ליום 30 בספטמבר 2018 פרק החקיקה. להרחבה בנושא מדיניות ניהול הפחתת סיכון אשראי ראה בדיווח השנתי.

התפלגות החשיפה לפי סוג החשיפה וכיסויי ביטחון פיננסי כשיר:

ליום 30 בספטמבר 2018

סוג החשיפה	חשיפת אשראי ברוטו (1)	חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות	שכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2)		חשיפת אשראי נטו (3)
				חשיפה שמכוסה על ידי נגזרי אשראי	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2)	
במיליוני ש"ח						
ריבונות	5,945.1	-	3,659.5	-	-	9,604.6
יישויות סקטור ציבורי	233.8	-	12.3	-	-	246.1
תאגידים בנקאיים	2,393.6	-	1.5	-	-	2,395.1
תאגידים	3,457.4	12.4	-	158.8	-	3,286.2
בביטחון נדל"ן מסחרי	136.5	-	-	0.2	-	136.3
קמעונאים ליחידים	15,197.8	3,659.5	-	98.7	-	11,439.6
עסקים קטנים	1,622.4	1.4	-	282.3	-	1,338.7
בגין משכנתאות לדיור	119.3	-	-	0.7	-	118.6
נכסים אחרים	350.5	-	-	-	-	350.5
סך הכל	29,456.4	3,673.3	3,673.3	540.7	-	28,915.7

ליום 30 בספטמבר 2017

סוג החשיפה	חשיפת אשראי ברוטו (1)	חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות	שכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2)		חשיפת אשראי נטו (3)
				חשיפה שמכוסה על ידי נגזרי אשראי	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2)	
ריבונות	5,450.9	-	2,797.2	-	-	8,248.1
יישויות סקטור ציבורי	275.1	-	14.7	2.8	-	287.0
תאגידים בנקאיים	2,314.4	-	1.6	-	-	2,316.0
חברות נ"ע	-	-	-	-	-	-
תאגידים	3,031.5	14.9	-	137.3	-	2,879.3
בביטחון נדל"ן מסחרי	51.3	-	-	4.9	-	46.4
קמעונאים ליחידים	13,837.9	2,797.3	-	103.4	-	10,937.2
עסקים קטנים	1,904.4	1.3	-	313.2	-	1,589.9
בגין משכנתאות לדיור	100.6	-	-	2.1	-	98.5
נכסים אחרים ⁽⁴⁾	365.5	-	-	-	-	365.5
סה"כ	27,331.6	2,813.5	2,813.5	563.7	-	26,767.9

הערות לטבלאות ראה בעמוד הבא

ליום 31 בדצמבר 2017

סוג החשיפה	חשיפת אשראי ברוטו (1)	חשיפה על ידי ערבויות	שמוסה על ידי נגזרי אשראי	סכומים שנוספו	חשיפה שמוסה על ידי ביטחון		חשיפת אשראי נטו (3)
					פיננסי (2)	על ידי ביטחון	
ריבונות	5,449.5	-	-	2,829.3	-	-	8,278.8
יישיות סקטור ציבורי	250.2	-	-	13.9	2.8	-	261.3
תאגידים בנקאיים	2,232.1	-	-	1.6	-	-	2,233.7
תאגידים	3,129.6	14.3	-	-	151.6	-	2,963.7
בביטחון נדל"ן מסחרי	57.4	-	-	-	4.6	-	52.8
קמעונאים ליחידים	13,963.7	2,829.3	-	-	103.4	-	11,031.0
עסקים קטנים	1,847.6	1.2	-	-	307.5	-	1,538.9
בגין משכנתאות לדיור	97.7	-	-	-	1.4	-	96.3
נכסים אחרים	357.7	-	-	-	-	-	357.7
סך הכל	27,385.5	2,844.8	-	2,844.8	571.3	-	26,814.2

הערות:

- (1) סכום החשיפה לאחר הפחתת הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולפני הפחתת סיכון אשראי.
- (2) לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.
- (3) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת סיכון אשראי.

טבלה 8: גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי צד נגדי

סיכון אשראי של צד נגדי הוא הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל טרם מועד הסילוק הסופי של התשלומים בגין העסקה. הפסד כלכלי ייגרם אם בעת כניסתו של הצד הנגדי למצב של כשל, יהיו עסקאות עמו בעלות ערך כלכלי חיובי לבנק. סיכון אשראי צד נגדי בבנק מתבטא בפעילות בנגזרים. להרחבה בנושא ניהול סיכון אשראי צד נגדי ראה בדיווח השנתי.

חשיפות שקשורות לסיכון אשראי שמקורו בנגזרים

ליום 30 בספטמבר 2018

סוג החשיפה	סכום נקוב	שווי הוגן ברוטו	Add on	סכום החשיפה	ביטחונות		
					מזומן	ניירות ערך ממשלתיים	מניות בת"א 100
נגזרי מדד	-	-	-	-	-	-	-
נגזרי ריבית	665.7	16.3	(10.1)	6.2	3.5	0.2	0.1
נגזרי מט"ח	762.7	5.3	7.3	12.6	0.2	-	-
נגזרי מניות	632.3	8.7	18.8	27.5	-	-	-
נגזרי סחורות ואחרים	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל	2,060.7	30.3	16.0	46.3	3.7	0.2	0.1

ליום 30 בספטמבר 2017

ביטחונות								סוג החשיפה
חשיפה לאחר ביטחונות	מניות בת"א 100	ניירות ערך ממשלתיים	מזומן	סכום החשיפה	Add on	שווי הוגן ברוטו חיובי	סכום נקוב	
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	-	-	-	נגזרי מדד
0.5	-	0.1	4.5	5.1	2.7	2.4	425.3	נגזרי ריבית
12.2	-	-	-	12.2	8.9	3.3	941.6	נגזרי מט"ח
18.3	-	-	-	18.3	12.0	6.3	721.2	נגזרי מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	נגזרי סחורות ואחרים
31.0	-	0.1	4.5	35.6	23.6	12.0	2,088.1	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017

ביטחונות								סוג החשיפה
חשיפה לאחר ביטחונות	מניות בת"א 100	ניירות ערך ממשלתיים	מזומן	סכום החשיפה	Add on	שווי הוגן ברוטו חיובי	סכום נקוב	
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	-	-	-	נגזרי מדד
7.7	-	-	-	7.7	5.3	2.4	421.8	נגזרי ריבית
8.5	-	-	-	8.5	7.3	1.2	741.6	נגזרי מט"ח
11.7	-	-	4.6	16.3	5.5	10.8	872.9	נגזרי מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	נגזרי סחורות ואחרים
27.9	-	-	4.6	32.5	18.1	14.4	2,036.3	סך הכל

טבלה 10: סיכון שוק- גילוי של תאגידים בנקאיים המשתמשים בגישה הסטנדרטית

מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתידי להפסד או לירידת ערך הנובע משינוי בשווי הכלכלי של מכשיר פיננסי, תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים. ובכללם: סיכון ריבית, סיכון מטבע, סיכון אינפלציה, סיכון מחיר מניות וסיכון תנודתיות.

סיכונים השוק הנוצרים כתוצאה מהפעילות בתיק הבנקאי והתיק למסחר מוגדרים במסמך המדיניות ונקבעה לגביהם מסגרת תיאבון סיכון. להלן מקורות הסיכון העיקריים:

חשיפת בסיס - סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הבנק שעלול להתרחש כתוצאה משינויים בלתי צפויים במדד המחירים לצרכן, או בשערי החליפין עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות (כולל השפעת עסקאות עתידיות ואופציות גלומות). חשיפת הבסיס נמדדת ומנוהלת באופן שוטף בכל אחד ממגזרי ההצמדה השונים: המגזר הצמוד למדד המחירים לצרכן, המגזר במטבע חוץ ובשקלים הצמודים למטבע חוץ.

חשיפת בסיס נוצרת כתוצאה מאי הקבלה בעיתוי, בבסיס המדידה ובסכומי ההשקעה עם או ללא פעולות גידור.

על פי כללי החשבונאות ההון מוגדר כמקור שקלי לא צמוד, כך שההשקעה של ההון במגזר שאינו המגזר השקלי הלא צמוד (מגזר המדד ומגזר המט"ח וצמוד המט"ח) מוגדרת כחשיפת בסיס.

חשיפת ריבית - סיכון הריבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הריבית. שינויים ברבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשיריו חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. צורותיו העיקריות של סיכון הריבית שאליו נחשף הבנק כוללות: סיכון תמחור מחדש, סיכון עקום התשואה, סיכון בסיס (מרווח), סיכון אופציות.

סיכון הריבית לכלל התיק, הינו אחד הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח. הבנק מנהל את סיכוני הריבית בהתאם להוראת בנק ישראל בנושא ניהול סיכון הריבית (הוראה 333), הוראה ייעודית בתחום ניהול סיכון הריבית ובדגש על סיכון הריבית בתיק הבנקאי. ההנהלה והדירקטוריון קבעו מדיניות בנושא ניהול סיכון הריבית בהתאם להוראות.

בחישוב השווי ההוגן החשבונאי נעשה שימוש בעקומי היוון אשר מייצגים את מחירי הכסף של הבנק ומביאים בחשבון את מרווחי האשראי. בחישוב החשיפה הכלכלית, נעשה שימוש בעקומי היוון המייצגים את מחירי הכסף של הבנק.

סיכוני אופציות – סיכוני אופציות הם הסיכון להפסד הנובע משינויים בפרמטרים המשפיעים על שוויין של האופציות, לרבות סטיות התקן.

דרישות ההון בגין סיכוני שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

במסגרת יישום הוראות באזל בחר הבנק ליישם את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. הלימות ההון הרגולטורית מחושבת על סיכוני מטבע בכלל הבנק ועל סיכוני ריבית בתחומי המסחר בלבד. בנוסף, במסגרת נדבך 2 מוקצה הון נוסף בגין סיכוני שוק.

ליום 30 בספטמבר 2018			ליום 30 בספטמבר 2017			ליום 31 בדצמבר 2017		
סיכון	סיכון סך	ספציפי כללי הכל	סיכון	סיכון סך	ספציפי כללי הכל	סיכון	סיכון סך	ספציפי כללי הכל
במיליוני ש"ח								
בגין סיכון ריבית	-	0.9	-	1.0	1.0	-	1.0	1.0
בגין סיכוני מטבע	-	0.8	-	0.8	0.8	-	0.7	0.7
סך כל דרישות ההון בגין סיכוני שוק	-	1.7	-	1.8	1.8	-	1.7	1.7

חישוב דרישות הון בגין סיכון השוק נעשה לפי הוראת נב"ת 208 לפי דרישת הון של 8%. במסגרת נדבך 2 מוקצה הון נוסף בגין סיכוני שוק.

הערך בסיכון VAR

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע כי החשיפה לסיכוני שוק כפי שמוצאת את ביטויה בערך בסיכון (ערך ה-VaR) לא תעלה על 5% מסך כל ההון בכלל הפעילות הבנקאית, לפי אופק של 21 ימים בשיטה ההיסטורית. ערך ה-VaR ההיסטורי של הבנק ליום 30 בספטמבר 2018 עמד על כ- 14.4 מיליון ש"ח, בהשוואה ל 12.5 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2017. משקלו של ה-VaR ביחס לסך כל ההון ליום 30 בספטמבר 2018 עומד על כ 1.06% לעומת 0.98% ביום 30 בספטמבר 2017.

בחינת Back Testing

הבנק פועל בהתמדה לשיפור איכות החיזוי של מודל ה-VAR ההיסטורי באמצעות בחינה שוטפת של ה-Back Testing.

בחינת ה-Back Testing של מודל ה-VAR ההיסטורי מראה כי בשנה שהסתיימה ביום ה-30 בספטמבר 2018 לא נרשמו מקרים בהם ההפסד התיאורטי היומי עלה על ערך ה-VAR שנחזה.

החשיפה בבסיס בפועל

להלן תיאור חשיפת ההון הפעיל בבנק בהשוואה למגבלות הדירקטוריון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018:

תקרת החשיפה המאושרת	באחוזים			
כ-% מההון הפעיל	ממוצע	מקסימום	מינימום	סוף תקופה
	97.0%	105.1%	92.8%	93.8%
(30%)/+30%	(6.2%)	(2.7%)	(13.2%)	(3.7%)
(10%)/+10%	0.3%	0.7%	(0.1%)	0.4%

בתקופה הנסקרת עמד הבנק במגבלות החשיפה בבסיס שאושרו על ידי הדירקטוריון.

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

הבנק פועל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פרוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של הבנק נמוכה. עיקר הפעילות בנגזרים הינה בנגזרי מטבע שקל/דולר עבור לקוחות הבנק. הבנק אינו חשוף בפעילות הנגזרים שלו לסיכוני מטבע מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים נכון ליום 30 בספטמבר 2018. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוזי מאזניים.

ליום 30 בספטמבר 2018				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
במיליוני ש"ח				
דולר	(0.2)	(0.5)	0.2	0.5
אירו	0.4	0.8	(0.4)	(0.8)
ליום 30 בספטמבר 2017				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
במיליוני ש"ח				
דולר	1.8	3.6	(1.8)	(3.6)
אירו	0.2	0.4	(0.2)	(0.4)
ליום 31 בדצמבר 2017				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
במיליוני ש"ח				
דולר	(0.1)	(0.1)	0.1	0.1
אירו	0.3	0.5	(0.3)	(0.5)

רגישות ההון לשינויים במדד

הבנק פועל בשוק המדד באמצעות מתן שימושים כגון הלוואות משכנתאות ורכישת אג"ח וכן באמצעות גיוס מקורות צמודי מדד. כמו כן, הבנק מבצע עסקות פרוורוד מדד הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק אינו חשוף בפעילות הפרוורוד שלו לסיכוני מדד מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד, נכון ליום 30 בספטמבר 2018 (במיליוני ש"ח):
 המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוף מאזניים.

ליום 30 בספטמבר 2018	
במיליוני ש"ח	אחוז השינוי במדד
1.1	עלייה בשיעור של 3%
(10.5)	ירידה בשיעור של 3%

טבלה 12: סיכון תפעולי

בהתאם להגדרת הוראת נב"ת 350, סיכון תפעולי הוא סיכון להפסד כתוצאה מאי-נאותות או כשל של תהליכים פנימיים, אנשים או מערכות, או כתוצאה מאירועים חיצוניים. ההגדרה כוללת סיכון משפטי, סיכונים מעילות והונאות, סיכונים אבטחת מידע וסייבר ואינה כוללת סיכון אסטרטגי או סיכון מוניטין.

הסיכונים התפעוליים הם חלק בלתי נפרד ממערך הסיכונים הכולל בתהליכי הבנק. הבנק רואה בסיכונים אלו מציאות הכרחית הנלווית לפעילותו העסקית, מאחר והסיכונים התפעוליים מובנים בכל סוגי הפעילויות העסקיות ותהליכי העבודה בבנק, בתהליכי הרוחב ובמערכות התומכות. הבנק פועל למזעור הסיכונים התפעוליים ככל האפשר, ומשיקולים של עלות מול הפחתת הסיכון. הנהלת הבנק רואה חשיבות מיוחדת ביישום בקרות כנגד מעילות, הונאות והתנהגות לא אתית, כאשר סדרי העדיפות ליישומן מביאים בחשבון גם שיקולים של מוניטין, אתיקה ואי-סובלנות כלפי הפרת החוק.

להרחבה בנושא הסיכון התפעולי ראה בדיווח השנתי.

סיכון משפטי – מידע נוסף כללי

סיכון משפטי נכלל בגדר סיכון תפעולי כהגדרתו בנב"ת מס' 350 - ניהול "הסיכון התפעולי" וכולל גם, אך אינו מוגבל ל"חשיפה לקנסות (fines, penalties) או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית (punitive damages), כמו גם מהסדרים פרטניים (private settlements)". הבנק מתייחס להגדרה באופן מרחיב וכולל בסיכון המשפטי, בין היתר, סיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי משפטי/ ייעוץ משפטי מול לקוחות, ספקים ו/ או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית וכן לקנסות ועיצומים.

להרחבה בנושא זה ראה בדיווח השנתי.

סיכונים אחרים – מידע נוסף

השפעת הסכם המיזוג על ניהול הסיכונים

ביום 20 בספטמבר 2018 נחתם הסכם מיזוג בין הבנק הבינלאומי לבין הבנק לפיו ימוזג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי בכפוף לתנאים מסוימים. הנהלת הבנק ופונקציית ניהול הסיכונים בבנק, בסיוע פונקציית ניהול הסיכונים בחברת האם, מיפתה והעריכה את הסיכונים העלולים לנבוע/להתפתח במהלך המיזוג ונקבעו דרכים לניהול ומזעור סיכונים אלו.

סיכון ציות

סיכון ציות הינו הסיכון להטלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי, או לנזק תדמיתי, אשר התאגיד הבנקאי עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את הוראות הציות. סיכון זה כולל סיכון התנהלות (Conduct Risk), אשר הינו סיכון חוצה ארגון השואב את מסגרתו הנורמטיבית משורה ארוכה של הוראות דין ורגולציה ואשר מושתת על ערכי יסוד בדמות הוגנות, הגינות ושקיפות, באופן שבו הבנק מתנהל אל מול מחזיקי העניין השונים.

להרחבה בנושא סיכון ציות ראה בדיווח השנתי.

סיכוי איסור הלבנת הון ומימון טרור

סיכוי איסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן "איסור הלבנת הון") הינם הסיכונים להטלת עיצומים כספיים משמעותיים על הבנק לאור אי עמידה בהוראות החוק בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור וכן הסיכון להיווצרותה של אחריות פלילית של התאגיד ועובדיו. בנוסף, התממשות עבירה על הוראות הדין בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור עשויה לגרום התממשות של סיכון מוניטין. - על המיגזר הבנקאי חלות הוראות שונות במסגרת איסור הלבנת הון ומימון טרור הכוללות, בין היתר, את החוק לאיסור הלבנת הון, החוק לאיסור מימון טרור, צו איסור הלבנת הון, תקנות איסור מימון טרור, הוראת ניהול בנקאי תקין 411, חוזרים של הפיקוח על הבנקים ועוד.

ביום 6 במרס 2017 פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411 אשר נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2018.

להרחבה בנושא זה ראה בדיווח השנתי.

סיכון מוניטין

סיכון המוניטין מוגדר כסיכון הנובע מתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על יכולתו של תאגיד בנקאי לשמור על קשרים עסקיים קיימים או ליצור קשרים חדשים ולהינות מגישות רציפה למקורות מימון.

להרחבה בנושא זה ראה בדיווח השנתי.

סיכון אסטרטגי

הסיכון מוגדר כסיכון של ההשלכות הנוכחיות והעתידיות על רווחים, הון, מוניטין או מעמד הנובעים מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה הינו פונקציה של התאימות בין היעדים האסטרטגיים של התאגיד הבנקאי, האסטרטגיות העסקיות שפותחו להשגת יעדים אלו, המשאבים שהוקצו לעמידה ביעדים אלו ואיכות היישום.

להרחבה בנושא זה ראה בדיווח השנתי.

מידע נוסף על סיכונים אחרים שאינם נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

סיכונים מתפתחים

לא היו תוספות או גרועות בסיכונים מתפתחים עיקריים לעומת הדיווח השנתי. הסיכונים המתפתחים העיקריים הינם סיכון תחרותי-אסטרטגי, סיכון רגולטורי, סיכון סייבר ואבטחת מידע, סיכונים חוצי גבולות (Cross Border) וסיכון התנהלות (Conduct Risk). להרחבה בנושא ראה בדיווח השנתי.

טבלה 13: גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

הבנק אינו משקיע במניות כחלק מפיזור הסיכונים וגיוון מקורות ההכנסה. מניות המוחזקות בתיק הבנקאי הן מניות שנתקבלו במסגרת הסדר חוב ללא תמורה. פוזיציות הבנק במניות אלו שוליות.

טבלה 14: סיכון ריבית בתיק הבנקאי

סיכון הריבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הריבית. שינויים בריבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, מכיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים או אף התזרימים עצמם משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. צורותיו העיקריות של סיכון הריבית שאליה נחשף הבנק כוללות: סיכון תמחור מחדש הנובעת מהבדלי עיתוי בתקופות לפירעון (בריבית קבועה) ובמועדי תמחור מחדש (בריבית משתנה) של נכסים התחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק. סיכון עקום התשואה הנובע מתזוזות בלתי צפויות של עקום התשואה משפיעות באופן שלילי על רווחי התאגיד הבנקאי או על השווי הכלכלי. סיכון בסיס הנובע ממתאם לא מושלם בשינויים של שיעורי הריבית בשווקים פיננסיים שונים או במכשירים שונים הדומים במאפייני התמחור מחדש. סיכון אופציות הנובע משינוי עיתוי או בהיקף תזרים המשומנים של מכשיר פיננסי עקב שינויים בשיעורי ריבית השוק. להרחבה בנושא ניהול סיכונים ריבית ראה בדיווח השנתי.

מידע כמותי

כימות החשיפה בתיק הבנקאי משולבת בחישוב תרחישי ריבית, מודל Var, וכן במבחני הקיצון, ונועדה להגביר את שקיפות סיכון הריבית בבנק הן בתיק הבנקאי והן בתיק למסחר. הבנק מודד ומעריך את רגישות התיק הבנקאי לשינויים בריבית בהתאם לנדרש בהוראת נב"ת 333 בנושא סיכון הריבית. המדידה נעשית הן ברמת מגזר הצמדה והן ברמת פעילות בודדת, ומשערכת באופן שוטף את השפעת שינוי מקבילי בלתי צפוי בעקום הריבית בשיעור של 100 נקודות בסיס על השווי הכלכלי.

להלן תיאור רגישות התיק הבנקאי לשינויים במקביל בעקומי הריבית:

השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מתרחיש של ירידה מקבילה של 1% בעקום הריבית:

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 30 בספטמבר 2018		
המגבלה	אחוז החשיפה	המגבלה	אחוז החשיפה	
5.0%	4.5%	5.0%	2.8%	מט"י לא צמוד
3.5%	2.0%	3.5%	0.2%	מט"י צמוד מדד
1.0%	0.1%	1.0%	0.2%	מט"ח וצמוד מט"ח
5.0%	6.6%	8.0%	3.1%	סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2018: עלייה מקבילה של 1% בעקומי הריבית בכל מגזרי ההצמדה תביא לגידול של כ- 46.1 מיליון ש"ח בשווי הכלכלי של התיק הבנקאי. (30 בספטמבר 2017 - 55.7 מיליון ש"ח) ירידה מקבילה של 1% בעקומי הריבית בכל מגזרי ההצמדה תביא לקיטון של כ- 47.8 מיליון ש"ח בשווי הכלכלי של התיק הבנקאי (30 בספטמבר 2017 - 58.4 מיליון ש"ח) ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

להלן מידע על נכסים והתחייבויות החשופים לשינויים בריבית על פי שווים ההוגן, כולל ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעור הריבית על שווים ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

להלן פריטים על השפעת שינויים בריבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במגזר:
שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית)

ליום 30 בספטמבר 2018

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד		
21,998.4	334.0	800.1	1,100.7	19,763.6		נכסים פיננסיים (1)
1,402.4	385.5	959.1	-	57.8	(3)	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
21,128.0	470.8	1,154.5	1,137.7	18,365.0		התחייבויות פיננסיות (1)(5)
1,394.0	238.8	609.9	-	545.3		סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
878.8	9.9	(5.2)	(37.0)	911.1		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2017

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד		
20,805.0	467.3	447.9	1,079.2	18,810.6		נכסים פיננסיים (1)
1,363.3	378.4	935.4	-	49.5	(3)	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
19,912.5	462.6	1,131.7	1,193.8	17,124.4		התחייבויות פיננסיות (1)(5)
1,377.3	375.8	242.2	-	759.3		סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
878.5	7.3	9.4	(114.6)	976.4		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2017

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד		
20,933.4	467.4	525.2	1,125.1	18,815.7		נכסים פיננסיים (1)
1,131.2	289.3	807.8	-	34.1	(3)	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
19,982.8	460.6	1,122.9	1,184.0	17,215.3		התחייבויות פיננסיות (1)(5)
1,149.5	287.8	212.4	-	649.3		סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
932.3	8.3	(2.3)	(58.9)	985.2		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק, למעט פריטים לא כספיים:

זמן הפירעון של חשבונות העו"ש שאינם נושאים ריבית, המשמש לחישוב החשיפה כאמור, הוא עם דרישה עד חודש, כמו כן, חישוב החשיפה אינו כולל השפעה של פרעונות מוקדמים של הלוואות לדיר.

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4)

מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע חוץ (2)	סך הכל		מטבע ישראלי לא צמוד		מטבע חוץ (2)	דולר	אחר	השפעות סך	שינוי בשווי הוגן	שינויים בשיעורי הריבית
		מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע חוץ (2)	סך הכל	שינוי בשווי הוגן						
865.2	(35.5)	(5.8)	10.1	-	834.0	(46.4)	(5.27%)	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד			
907.6	(36.7)	(5.5)	10.2	-	875.6	(4.8)	(0.54%)	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז			
964.7	(39.4)	(7.6)	10.2	-	927.9	47.5	5.40%	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד			

ליום 30 בספטמבר 2017

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4)

מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע חוץ (2)	סך הכל		מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע חוץ (2)	דולר	אחר	מקזזות הכל	שינוי בשווי הוגן	שינויים בשיעורי הריבית
		מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע חוץ (2)							
915.7	(89.5)	7.8	7.4	-	841.4	(37.1)	(4.22%)	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד		
968.7	(111.9)	8.9	7.5	-	873.2	(5.3)	(0.60%)	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז		
1,043.4	(142.4)	10.3	7.8	-	919.1	40.6	4.62%	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד		

ליום 31 בדצמבר 2017

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4)

מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע חוץ (2)	סך הכל		מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע חוץ (2)	דולר	אחר	מקזזות הכל	שינוי בשווי הוגן	שינויים בשיעורי הריבית
		מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע חוץ (2)							
926.8	(35.4)	(4.0)	8.3	-	895.7	(36.6)	(3.93%)	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד		
979.4	(56.3)	(2.5)	8.5	-	929.1	(3.2)	(0.34%)	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז		
1,048.7	(84.6)	(4.1)	8.7	-	968.7	36.4	3.90%	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד		

הערות לעמודים 57-58

- (1) כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
- (3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ- מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן.
- (4) שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעור ריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

טבלה 15: יחס כיסוי הנזילות

רקע

סיכון הנזילות הינו סיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל משיכות בלתי צפויות מפיקדונות הציבור, ביקוש בלתי צפוי לאשראי ואי ודאות לגבי זמינות המקורות, והתחייבויות בלתי צפויות אחרות לרבות ירידה חדה בשווי הנכסים שעומדים לרשות הבנק.

התממשות הסיכון עלולה לגרום לבנק מחסור באמצעים נזילים אשר בגינו יאלץ הבנק לממש נכסים במחירים הנמוכים ממחירי שוק ו/או לגייס מקורות במחיר הגבוה ממחיר שוק ובמקרי קיצון, ואף להוות סכנה ליציבותו של הבנק.

להרחבה בנושא ניהול סיכון הנזילות ראה בדיווח השנתי.

נכסים נזילים ומקורות המימון

הבנק שומר על רמת נזילות נאותה, באמצעות הפקדת פיקדונות בבנק ישראל ובבנקים מקומיים, השקעת תיק הנוסטרו בנכסים איכותיים ומפוזרים בשקלים ובמטבע חוץ אשר יאפשרו לו לעמוד בכל צרכי הנזילות במגוון תרחישי קיצון ובאמצעות מדיניות של גיוס מקורות יציבים ומגוונים לטווחי זמן שונים הכוללים פיקדונות ציבור גיוס אג"ח ושטרי הון.

הנכסים הנזילים העיקריים של הבנק על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 221 הינם פיקדונות בבנק ישראל, ואג"ח מדינת ישראל בשקלים ובמטבע חוץ, ואג"ח ממשלת ארה"ב במטבע חוץ.

עיקר הנכסים הנזילים בבנק, הכוללים, מזומנים, פיקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופיקדונות מוניטריים), פיקדונות בבנקים וניירות ערך נזילים, הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2018 ב 6.1 מיליארד ₪, בהשוואה ל-5.6 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, מזה, יתרת המזומנים, פיקדונות בבנק ישראל והפיקדונות בבנקים הסתכמה ב 4.5 מיליארד ₪ וכ 1.6 מיליארד ₪ הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל.

יחס הפיקדונות לאשראי לציבור ליום 30 בספטמבר 2018 עומד על 135.9% בהשוואה ל-134.5% ביום 31 בדצמבר 2017.

מקורות המימון העיקריים

מקורות המימון העיקריים של הבנק כוללים את פיקדונות הציבור לטווח קצר, בינוני וארוך, זאת כתוצאה ממדיניות לגיוס מקורות מגוונים ויציבים, תוך דגש על גיוס מקורות לטווחי זמן בינוניים, ממגוון של מגזרי לקוחות לתאריך 30 בספטמבר 2018 הסתכמו פיקדונות הציבור וכתבי התחייבות נדחים, בכ- 19.1 מיליון ש"ח, בהשוואה ל 18.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017.

חוב לטווח ארוך

חוב לטווח ארוך מוגדר כחוב לתקופה של יותר משנה אחת. אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הם חלק ממקורות המימון של הבנק לטווח ארוך. לתאריך 30 בספטמבר 2018 הסתכמו אגרות החוב וכתבי ההתחייבות הנדחים של הבנק בכ 439.8 מיליון ₪ בהשוואה ל- 394.8 מיליון ש"ח ב 30 בספטמבר 2017.

יחס כיסוי הנזילות לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 221 (LCR)

הוראת ניהול בנקאי תקין 221 מבוססת על המלצות ועדת באזל. הוראה זו כוללת שורת הנחיות למדידה ע"פ קריטריונים אחידים, את סיכון הנזילות בבנק. יחס כיסוי הנזילות (LCR) הינו תקן שנועד לשפר את עמידות פרופיל הסיכון של התאגידים הבנקאיים בטווח הקצר באמצעות דרישה שתאגיד בנקאי יחזיק מלאי הולם של נכסים נזילים באיכות גבוהה (High Quality Liquid Assets – HQLA), שאינם משועבדים, הניתנים להמרה למזומן במהירות ובקלות וזאת כדי לענות על צרכי נזילות בתרחיש קיצון הנמשך 30 ימים קלנדריים. התקן מגדיר מסגרת ספציפית לחישוב יחס כיסוי הנזילות במטרה ליצור אחידות ברמה בינלאומית.

יחס כיסוי הנזילות - LCR, מכיל שני רכיבים:

(א) שווי מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בתנאי קיצון (HQLA),

(ב) סך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים, המחושב על פי הפרמטרים של התרחיש. היחס מחושב כשיעור של מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה מתוך סך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים. החל מינואר 2017 הדרישה המזערית היא 100%.

עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

תאגיד בנקאי שיחס כיסוי הנזילות שלו ירד מתחת לדרישה המזערית, נדרש לדווח מיידית על החריגה למפקח על הבנקים. תאגיד בנקאי שיחס כיסוי הנזילות שלו היה נמוך מהדרישה המזערית במשך 3 ימים, נדרש לדווח על החריגה למפקח על הבנקים, בליווי תכנית לסגירת הפער.

יחס הכיסוי הממוצע ברבעון השלישי של 2018 הסתכם ב- 2.95. יחס הכיסוי הגבוה משקף תיק נכסים ("כרית נזילות") ואיכותי אשר במטבע ישראלי מושקע בעיקר בפיקדונות בבנק ישראל ובאגרות חוב של ממשלת ישראל ובמטבע חוץ בעיקר באג"ח של ממשלת ישראל וכן על מגוון מקורות מימון יציבים ולטווחי זמן שונים. סיווג הנכסים, הפיקדונות, המסגרות והביטחונות השונים וכן השימוש במקדמים, מבוצע כפי שנקבע בהוראה 221.

הנגזרים יוצרים תזרים נכנס גבוה ותזרים יוצא גבוה, אך תרומתם נטו בסך המטבעות נמוכה, הבנק אינו מחשיב בנכסים הנזילים ביטחונות שהוא נדרש להפקיד בגין פעילות זו.

במהלך תקופת הדיווח עמד הבנק במגבלות הרגולציה וכן בוצעו פעולות לעמידה ביחסי כיסוי גבוהים מהנדרש על פי הוראות ניהול בנקאי תקין 221 ו-342.

להלן פרוט רכיבי יחס כיסוי הנזילות בממוצע:

ביום 31 בדצמבר 2017		ביום 30 בספטמבר 2017		ביום 30 בספטמבר 2018		
סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)	
5,046		5,140		5,175	5,198	סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA) סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
תזרימי מזומנים יוצאים						
1,085	16,136	1,075	16,141	1,154	16,891	פיקדונות קימעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים, מזה:
395	7,909	398	7,961	414	8,263	פיקדונות יציבים
627	6,122	611	5,986	680	6,644	פיקדונות פחות יציבים
63	2,104	66	2,193	60	1,983	פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)
1,383	2,044	1,219	1,903	1,566	2,277	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
-	-	-	9	-	-	פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) פיקדונות ברשתות של תאגידים בנקיים קואופרטיביים
1,380	2,042	1,218	2,558	1,565	2,277	פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
3	3	1	0	1	1	חובות לא מובטחים
-	-	-	-	-	-	מימון סיטונאי מובטח
301	5,484	613	5,584	332	6,133	דרישות נזילות נוספות, מזה:
2	2	307	302	3	3	תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
-	-	-	(1)	-	-	תזרימים יוצאים בגין אבדן מימון מוצרי חוב
299	5,482	306	5,283	329	6,130	קוי אשראי ונזילות
-	-	-	1	-	-	מחויבויות מימון חוזיות אחרות
17	279	17	915	16	284	מחויבויות מימון מותנות אחרות
2,787	23,664	2,923	24,258	3,068	25,301	סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
תזרימי מזומנים נכנסים						
-	-	-	-	-	-	הלוואות מובטחות (למשל עסקות מכר חוזר)
1,136	1,320	934	1,091	1,180	1,456	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
104	512	415	829	105	486	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
1,240	1,832	1,322	1,920	1,284	1,943	סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
סך ערך מתוא		סך ערך מתואם		סך ערך מתואם		
5,046		5,140		5,175		סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
1,547		1,600		1,784		סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
329%		323%		295%		יחס כיסוי נזילות (%) *

- במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- יחס המימון היציב (NSFR (Net stable funding ratio), מכיל שני רכיבים:
- (א) כמות זמינה של מקורות מימון יציבים.
- (ב) כמות דרושה של מימון לשימושים.
- היחס מחושב כשיעור של כמות זמינה של מקורות מימון יציבים מתוך הכמות הדרושה של מימון לשימושים.

ממוצע לרבעון שהסתיים ביום	יתרה ליום	ממוצע לרבעון שהסתיים ביום	יתרה ליום	ממוצע לרבעון שהסתיים ביום	יתרה ליום	
31 בדצמבר 2017		ליום 30 בספטמבר 2017		30 בספטמבר 2018		
5,046.1	4,667.1	5,162.1	4,706.1	5,174.7	5,100.3	נכסי רמה 1
-	-	-	-	-	-	נכסי רמה 2א
-	-	-	-	-	-	נכסי רמה 2ב
5,046.1	4,667.1	5,162.1	4,706.1	5,174.7	5,100.3	סך הכל

במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

סיכון מימון

סיכון מימון נובע מהתייקרות בלתי צפויה בעלות המימון. כאשר מקורות מימון ממוחזרים או נפרעים ומוחלפים ע"י מקורות חדשים יקרים יותר או כאשר הבנק נאלץ לממש שימושים כתוצאה ממחסור במקורות זמינים.

אסטרטגיית המימון

להרחבה בנושא סיכון המימון ראה בדיווח השנתי.

להלן נתוני הנכסים הפיננסיים הלא משועבדים והמשועבדים

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 30 בספטמבר 2017		ליום 30 בספטמבר 2018		
מזה משועבדים*	הערך במאזן	מזה משועבדים*	הערך במאזן	מזה משועבדים*	הערך במאזן	
	4,657.2		4,624.1		4,492.2	מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל
	2,159.1		1,868.8		2,159.4	פקדונות בבנקים
50.0	975.8	49.9	971.4	50.0	1,610.6	ניירות ערך
50.0	7,792.1	49.9	7,464.3	50.0	8,262.2	סך הכל

* לאבטחת אשראי מבנק ישראל. בתקופות לעיל לא נלקח אשראי מבנק ישראל.

דיון בגורמי סיכון

על רקע מיזוג הבנק והרחבת סכסוכי העבודה בבנק ובחברת מתף הופרד ברבעון זה סיכון "יחסי עבודה" מהסיכון התפעולי והוערך ברמה "בינונית-גבוהה". (מידע נוסף ראה בדוח הדירקטוריון, פרק ממשל תאגידי, יחסי עבודה ובביאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים). סיכון מוניטין – רמת הסיכון עלתה ברבעון 3 2018 מ"קטנה" ל-"קטנה בינונית" לאור הגברת האווירה הציבורית השלילית כנגד הבנקים. פירוט לגבי המתודולוגיה והערכות הסיכון ראה בדוח לשנת 2017.



רות לפיד
מנהלת סיכונים ראשית



יעקב מלכין
מנהל כללי



יוסי לוי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך:

רמת גן, 15 בנובמבר, 2018

<p>ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process ABC - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.</p>
<p>EAD - Exposure At Default - החשיפה בעת הכשל - היקף חשיפתו או חשיפתו בעת כשל לסיכון אשראי של צד נגדי.</p>
<p>FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.</p>
<p>LDC - Less Developed Country - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.</p>
<p>LTV - Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).</p>
<p>Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.</p>
<p>LGD - Loss Given Default - שיעור ההפסד בהינתן כשל - אחוז ההפסד מהחשיפה הכללית כאשר צד נגדי כשל.</p>
<p>CDS - Credit Default Swap - מכשיר פיננסי המעביר חשיפת אשראי למנפיק בין הצדדים לעסקה.</p>
<p>CLS - CLS - Continuous Linked Settlement - הוא בנק לסליקת עסקאות במטבע חוץ של שני צדדים המעוניינים להימנע ככל הניתן מסיכוני סליקה ואשראי. הייחוד של CLS הוא בהיותו נקודת אמצע, מתווך, של שני צדדים, ניטראלי ובעל מנגנוני סליקה המפחיתים סיכונים באופן מירבי.</p>
<p>Dodd-Frank - תקנות פדרליות בארצות הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 בניסיון למנוע את הישנותם של אירועים שהובילו למשבר בשווקים הפיננסיים של שנת 2008 על ידי הפחתת הסיכון במערכת הבנקאית בארצות הברית בין היתר על ידי הגבלת ההשקעות המוחזקות בחשבון הנוסטרו והסדרה של מסחר בנגזרים. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.</p>
<p>EMIR - European Market Infrastructure Regulation - רגולציה של האיחוד האירופי שנועדה להגדיל את יציבותם של השווקים מעבר לדלפק (OTC) בכל מדינות האיחוד האירופי.</p>
<p>FHLMC - Freddie Mac - סוכנות המסונפת לממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן לציבור. (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).</p>
<p>FNMA - Fannie Mae - חברה ציבורית בחסות ממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן בשוק החופשי (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).</p>
<p>GNMA - Ginnie Mae - חברה פדראלית למשכנתאות. האג"ח המונפקות על ידה זוכות לערבות של הסוכנות הממשלתית למשכנתאות (Government National Mortgage Association).</p>
<p>Greeks - מדדים למדידת רגישות שווי אופציה לשינויים בגורמי סיכון כגון: שער הספוט (דלתא וגמא), ריבית (רו), תנודתיות (ווגא) וכו'.</p>

VaR - Value at Risk - מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.

א **איגוח** - פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח באמצעות אגרות חוב כחלק מהתהליך של גיוס הון חוץ-בנקאי. הגיוס מבוצע באמצעות ישות למטרה מיוחדת אשר מגייס חוב על ידי הנפקת אגרות חוב המגובות על ידי מצרף של תזרימים צפויים או נכסים שנרכשו ושקובצו יחד (בפעולת איגום - Pooling) והפכו לניירות ערך, הניתנים להנפקה. אגרות החוב או ניירות ערך שמונפקים כחלק מתהליך האיגוח מגובים בנכסים (התזרימים) האלה. האיגוח יכול להתייחס לכל זרם מוגדר של הכנסות (למשל: תקבולים עסקיים, תקבולים ממשכנתאות).

אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS) - אגרות חוב המגובות במשכנתאות שבהן תשלומי הרבית והקרן מתבססים על תזרימים מזומנים הנובע מפירעון הלוואות המובטחות במשכנתאות.

אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) - אגרות חוב שתשלומי הרבית והקרן בגינן מגובים על ידי נכסים פיננסיים מסוימים. הנכסים המגבים עשויים להיות קבוצות של הלוואות, לרבות משכנתאות למגורים, או נכסים פיננסיים אחרים.

אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים.

אירוע קיברנטי (סייבר) - אירוע אשר במהלכו מתבצע תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010.

אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק ללקוח.

ב **באזל 2/ באזל 3** - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.

ג **גידור** - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.

ה **הון עצמי רובד 1** - הון על בסיס מתמשך - going concern capital.

הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".

הון רובד 2 - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשיר הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי הון החדשים הכשירים שמהווים הון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.

הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות הון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).

הלבנת הון - פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך ההלבנה "מחזיר" את הכסף למערכת החוקית.

הלוואה לדירור - הלוואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק:

1. הלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ;
 2. הלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח;
 3. הלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים;
 4. הלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1,2.
- הלוואת בלון/בולט - הלוואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הרבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הרבית משולמת בסוף התקופה.

הלמ"ס - הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה - ארגון הפועל מתוקף סמכות חוקית לאיסוף נתונים רשמיים על החברה ועל הכלכלה בישראל ולהפצתם.

הסכמי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

הפרשה פרטנית - הפרשה שנקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ונקבעת בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהוון בשיעור הרבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת הפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כפגום, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם. הערכת עומק הבעיה נעשית תוך הפעלת שיקול דעת על ידי הגורמים העסקיים המטפלים בלווה ועל ידי יחידות ניהול סיכוני האשראי בחטיבה לניהול סיכונים, באמצעות הערכה אובייקטיבית של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם.

ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, הפרשה פרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.

הפרשה קבוצתית - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, ובגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. הפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ-מאזניים מבוססת על שיעורי הפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לווים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC).

חבות/חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של הנהלה. צורך כזה יתכן שיווצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיננותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפירעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו'.

חברת דירוג - חברה הקובעת דירוגי אשראי לממשלות, לחברות ולחובות המונפקים על ידם. בישראל פועלות שתי חברות דירוג - "מעלות" ו"מדרוג".

חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג פגום, לרבות חוב שאורגן מחדש.

חוב בפיגור - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותן או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.

חוב שאורגן מחדש - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או על פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאיו החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

חובת נזילות - לפי חוק בנק ישראל מוטלת על הבנקים חובה להחזיק היקף נכסים נזילים בהתאם להוראות הנזילות. חוזה **SWAP** - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.

חוזה אקדמה (FORWARD) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשוקי הון מאורגים אלא נעשה לפי צורכי הלקוח.

חוזה עתידי (FUTURE) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה עתידי זה הוא חוזה סטנדרטי הנסחר בשוקי הון מאורגים.

חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT). חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים. חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים. **חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד)** - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.

יחס הלימות ההון - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.

יחס כיסוי נזילות (LCR) - יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה. **יחס מינוף** - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים.

כ **כושר החזר** - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.

כשל תוך שנה מיום הדרוג בתקופה נתונה (Probability of Default) PD - מונח המתאר את הסבירות הפיננסית לכשל אשראי בתוך תקופת זמן נתונה. המונח מספק הערכה של הסבירות שלווה לא יוכל לעמוד בהתחייבויות שלו.

כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.

לווה - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוגו וכן מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".

מ **מדד הרפינדל** - מדד לריכוזיות בענפים במשק, המהווה גם אינדיקטור מקובל לרמת התחרותיות בהם.

מדיניות מוניטרית - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרת הבנק באמצעות קביעת הרבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

מדיניות פיסקלית - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי. על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

מס"ב - מרכז הסליקה הבנקאי בע"מ - חברה בבעלות חמשת הבנקים הגדולים, המנהלת מערכת אוטומטית לסליקה נטו של חיובים וזיכויים אלקטרוניים.

מערכת זה"ב RTGS - מערכת תשלומים לסליקה מיידית וסופית של תנועות כספיות בין בנקים לבין גורמים עסקיים נוספים. מק"מ- מלווה קצר מועד - נייר ערך ממשלתי המונפק על ידי בנק ישראל, והוא משמש כאחד הכלים המוניטריים שמפעיל בנק ישראל. המק"מ מונפק בניכיון לטווח של עד שנה, אינו צמוד ואינו נושא רבית.

משך חיים ממוצע (מח"מ) - הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הרבית של האיגרת.

נגזר אשראי - חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללבוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון.

נגזר מגדר (Hedge) - נגזר שהנהלת הבנק מייעדת אותו כמגדר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית. בתחילת הגידור קיים תיעוד פורמלי של יחס הגידור ושל המטרה והאסטרטגיה של ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי ביצירת הגידור, לרבות זיהוי המכשיר המגדר, הפריט המגודר, מהות הסיכון המגודר והאופן הערכת האפקטיביות של המכשיר המגדר בקיווון החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותה לסיכון המגודר. נדרש בסיס סביר לאופן בו התאגיד הבנקאי מתכנן להעריך את אפקטיביות המכשיר המגדר.

ניירות ערך זמינים למכירה - ניירות ערך שלא סווגו כניירות ערך המוחזקים לפדיון או כניירות ערך למסחר.

ניירות ערך למסחר (Trading securities) - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב. (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי BID ו-ASK, הפרשים בין מחירי wholesale ו-retail, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

נכסי רמה 1 - הנכסים הנזילים ביותר - כוללים מטבעות ושטרי כסף, רזרבות בבנק המרכזי וני"ע סחירים של מדינות, בנקים מרכזיים וכיו"ב, עם משקל סיכון 0% על פי הוראת נב"ת 203, ומקבלים מקדם הסתמכות של 100% ובכפוף לתנאים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 221.

נכסי רמה 2א - נכסים נזילים ביותר אך פחות איכותיים מרמה 1 - כוללים ני"ע סחירים של ריבוניות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי בנקים רב צדדיים לפיתוח, עם משקל סיכון 20% על פי הוראת נב"ת 203, ואג"ח קונצרנים בדירוג גבוה ושאינם של מוסד פיננסי וכיו"ב, ומקבלים מקדם הסתמכות של 85% ובכפוף לתנאים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 221.

נכסי רמה 2ב - נכסים נזילים אחרים - מכשירי חוב קונצרנים אחרים בדירוג גבוה ושאינם של מוסד פיננסי, ומקבלים מקדם הסתמכות של 50% ובכפוף לתנאים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 221.

סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

סיכון אשראי חוץ-מאזני - כפי שחושב לצורך המגבלה על חבות של לווה, כמוגדר להלן:

סך כל הסכומים האלה:

1. ערבות, קבול שטרות, ניכיון משנה של שטרות, אשראי תעודות והתחייבות לשלם כסף על חשבון הזולת.
2. עסקה עתידית - סך כל הסכומים האלה: 10% מיתרת עסקה עתידית.

- א. "עסקה עתידית" - כל אחת מאלה, הן כשהתאגיד הבנקאי צד לה והן כשהוא ערב לה:
- 1) עסקה מסוג Forward או Future, במטבע שהוא הילך חוקי או בסל המטבעות, בטובין, בניירות ערך או בזכויות; אלא אם כן קיימת עם אותו לקוח עסקה עתידית מאותו סוג שתקוזז כנגד העסקה הראשונה במועד פירעונה;
 - 2) עסקת חליפין ברבית או בתשואות אחרות, לרבות בהפרשי הצמדה או בהפרשי שער;
 - 3) הסכם מסוג Forward rate agreement או Future rate agreement.
 - 4) רכישת אופציה על ידי התאגיד הבנקאי לקנות או למכור את אחד הנכסים האמורים בפסקה זו. למעט: עסקה בחוזה הנסחר בבורסה, שמסלקת הבורסה אחראית כלפי הלקוח למימוש וקיימות דרישות להתאמה יומית של ה"מרג'ין"; יתרת עסקה עתידית עם לקוח שהוא מהסוג המפורט בפסקה 2(א) לעיל, אשר תקוזז במועד פירעונה כנגד עסקה עתידית הפוכה מאותו סוג ועם אותו לקוח - בסכום שחייב במועד הלקוח לאחר הקיזוז. סכום ההתחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף, בגין סכום הבטוחות שבו מתחייב לקוח לפי התרחישים כמפורט בחוקי העזר של מסלקת מעו"ף.
3. התחייבויות (לרבות מותנות) של התאגיד הבנקאי למתן אשראי או להוצאת ערבות, למעט התחייבות כאמור, שמימושה מותנה בקבלת ביטחונות המשמשים כניכויים - בגובה סכום האשראי או הערבות.
4. האמור לעיל כפוף להוראות האלה:
- א. אם התחייבות למתן אשראי או להוצאת ערבות מותנית בפירעון אשראי אחר או ערבות אחרת, סכום החבות לא יעלה על סכום החבות המירבית מביניהם, ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא כי לא ניתן לממש את ההתחייבות ללא הקטנת האשראי, או הערבות, הקיימים, באותו סכום.
 - ב. התחייבות למתן אשראי לא תשוקלל בשיעור גבוה יותר מהחבות הסופית עצמה, אם תמומש.
 - ג. התחייבות למתן אשראי, או להוצאת ערבות, אשר נקבע במפורש בהסכם עם הלווה כי תמומש רק אם לא תביא לחריגה ממגבלות לווה או קבוצת לווים בהתאמה, לא תיחשב כ"חבות", ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא כי לא ניתן לממש את ההתחייבות אם תביא לחריגה ממגבלות לווה או קבוצת לווים בהתאמה, באותו סכום.
-
- סיכון אשראי מאזני - אשראי לציבור באחריות התאגיד הבנקאי בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ובתוספת השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.
-
- סיכון משפטי - סיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי משפטי/ייעוץ משפטי מול לקוחות, ספקים ו/או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית וכן לקנסות ועיצומים.
-
- סיכון נזילות - סיכון שהבנק לא יוכל לעמוד בהתחייבויותו למפקידים, עקב התפתחויות לא צפויות, ויאלץ לבצע פעולות מהירות למימוש נכסים במחירי הפסד. במובנו הרחב יותר, סיכון נזילות מתייחס לכל גוף, לאו דווקא בנק, שיש לו התחייבויות, ועלול להגיע למצב של חדלות פרעון עקב אי יכולת לממש את נכסיו במועד הפרעון.
-
- סיכון רבית - סיכון להפסד או לירידת ערך כתוצאה משינויים בשיעורי הרבית במטבעות השונים.
-
- סיכון שוק - סיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוז' מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי עקב שינוי בתנאי השוק (שינוי ברמת מחירים בשווקים שונים, שיעורי רבית, שער חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות).
-
- סיכון תפעולי - הסיכון שליקויים במערכות או בסביבתן יביאו לאובדן בלתי צפוי. בסיכון זה נכללות טעויות אנוש או קריסת רכיבי חומרה, תוכנה או מערכת תקשורת שיש להם חשיבות חיונית לסליקה.
-
- סליקה - תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות.

ע	<p>ערביות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; 2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; 3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק. 4. ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.
	<p>ערבות בנקאית - התחייבות של הבנק הערב לשלם לצד ג' את הסכום הנקוב בכתב הערבות בעת דרישתו. הערבות הבנקאית מונפקת על פי בקשתו של לקוח הבנק.</p>
	<p>ערבות חוק מכר - ערבות הניתנת על ידי בנק לרוכש דירת מגורים ממוכר דירה חדשה, המבטיחה לקונה את החזרת הכספים ששילם למוכר תמורת הדירה במקרה שהמוכר לא יוכל להעביר לקונה את הזכויות בנכס, כמוסכם בהסכם המכר ומחמת העילות שנקבעו בחוק.</p>
פ	<p>פח"ק - פיקדון חוזר קרדיטורי - פקדון חוזר קרדיטורי הינו פקדון שתנאיו הם:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. אסור כי החשבון יימצא ביתרת חובה. 2. אין לשלם מהחשבון בהמחאה. 3. אין להעביר מהחשבון למוטב אחר או לחשבון אחר, למעט חשבון העו"ש של אותו לקוח באותו תאגיד בנקאי. 4. הפיקדון אינו צמוד.
	<p>פיקדון קצר מועד (פק"מ) - כסף המופקד בבנק לתקופה קצרה - עד שנה - הנושא רבית שקלית, קבועה מראש לכל התקופה או משתנה בהתאם לשינויים ברבית בנק ישראל.</p>
	<p>פקדונות לזמן קצוב - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה.</p> <p>פקדונות לפי דרישה - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.</p>
ק	<p>קבוצת לוויים - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לוויים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לוויים אחת.</p> <p>קונסורציום - עסקת אשראי במסגרתה מתאגדים מספר גופים פיננסיים ומעניקים יחד הלוואה ללווה.</p>
	<p>קיבולת הסיכון - האופן בו נקבע תיאבון הסיכון. תיאבון הסיכון נקבע תוך התחשבות בקיבולת הסיכון של התאגיד הבנקאי, דהיינו הסיכון המירבי שהתאגיד הבנקאי יהיה מסוגל לספוג תחת אילוצים שונים (כגון: מקורות הון ונזילות, דרישות רגולטוריות וכדומה).</p> <p>על התאגיד הבנקאי לוודא כי תיאבון הסיכון שנקבע אינו חורג מקיבולת הסיכון גם בהתקיים תרחישי קיצון.</p>
	<p>קרן נאמנות - קרן המנוהלת על ידי גוף שהוא הנאמן שלה - כגון בנק, חברת ביטוח, או חברה להשקעות בניירות ערך - על פי הסכם נאמנות שאישרה הרשות לניירות ערך, ולאחר פנייה לציבור באמצעות תשקיף. קרן נאמנות מאפשרת למשקיעים לפזר השקעות על ידי השקעה בסל מגוון של ניירות ערך.</p>
ר	<p>רווח בסיסי למניה - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה.</p> <p>רביית בנק ישראל - רבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים.</p> <p>רביית פריים - רבית הנקבעת בכל בנק על בסיס רבית בנק ישראל.</p>

ש שווי הוגן - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית:

רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק;

רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים;

רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש טכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

שווי הוגן ברוטו חיובי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

שווי הוגן ברוטו שלילי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

שוק המעו"ף - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.

שיעור המימון (LTV) - שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקת הרכישה ביחס לשווי הנכס הנרכש. שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

שיעור התשואה הפנימי (ש"פ) - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הרבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

שיעור התשואה להון - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.

שירותים בנקאיים אוטומטיים - חברה בע"מ שהוקמה בשנת 1978 על ידי חמשת הבנקים הגדולים בישראל כדי לנהל עסק של מתן שירותים למוסדות פיננסיים שונים (בנקים, מוסדות כספיים, חברות לרכיסי אשראי, קופות גמל וכד'). חברת שב"א פועלת בארבעה תחומים עיקריים:

(1) ניהול רשת התקשורת בין מסופי כרטיסי האשראי שבבתי העסק להלן (POS) לחברות לרכיסי אשראי.

(2) ניהול רשת הכספומטים שאינם מוצבים בסניפי הבנק.

(3) ניהול רשת התקשורת של הכספומטים המוצבים בבנקים.

(4) מתן שירותי תקשורת לחברות לרכיסי אשראי מול מס"ב ולתאגידי הבנקאיים המשתתפים במרכזים המוניטריים מול בנק ישראל.

ת תהליך הסקירה הפיקוחי (Supervisory Review and Evaluation Process) SREP - התהליך נועד להבטיח כי התאגידי הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידי הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכניהם.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם לסך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

תעודת סל - נייר ערך המקנה למחזיק בו תשואה על פי מדד כלשהו. מנפיק התעודה מבטיח לקונה להחזיר לו את כספו בתום תקופה מסוימת בתוספת שיעור העלייה של המדד שהתעודה צמודה אליו.

תשואה לפדיון - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן ורביית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של רבית שנתית אפקטיבית.